

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

Y Subsidiarias

COOCIQUE R.L. y Subsidiarias

Estados Financieros

al 30 de junio del 2025

Contenido

Estado de Situación Financiera.....	6
Estado de Resultados Integral	8
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	10
Estado de Flujos de efectivo	12
Notas Sobre los Estados Financieros	14
Nota 1. Información general.....	14
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros consolidados y principales políticas contables utilizadas	14
a. Base de preparación	14
b. Principales políticas contables utilizadas:	17
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros	17
2.2 Transacciones en monedas extranjeras.....	17
2.3 Cambios en políticas contables.....	17
2.4 Errores fundamentales	17
2.5 Beneficios de empleados	18
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo	20
2.7 Uso de estimaciones	20
2.8 Instrumentos Financieros	20
2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad.....	23
2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar.....	27
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación	27
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	28
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo	28
2.14 Deterioro en el valor de activos.....	29
2.15 Valuación de activos intangibles.....	29
2.16 Impuesto Sobre la Renta Corriente y Diferido.....	29
2.17 Impuesto al Valor Agregado	32
2.18 Arrendamientos	32
2.19 Acumulación de vacaciones.....	33
2.20 Provisión para prestaciones legales.....	33
2.21 Reserva legal	34

2.22	Reservas	34
2.23	Participación sobre los excedentes	34
2.24	Ingresos y gastos por intereses.....	35
2.25	Costos por intereses	35
2.26	Ingresos por comisiones	35
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar ...		35
Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		37
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....		37
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros		37
Nota 6. Cartera de crédito.....		39
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad	39
6.2	Clasificación de la cartera por moneda	39
6.3	Estimación para créditos incobrables.....	39
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados	40
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito	40
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía.....	40
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	40
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito	41
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial.....	41
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses	41
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico	42
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas		42
A)	Consejo de Administración y Directivos:	42
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....		43
Nota 9. Posición en monedas extranjeras.....		44
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo		44
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros		45
11.1	Disponibilidades.....	45
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	45
11.3	Cartera de crédito	49
11.4	Cuentas y productos por cobrar	51

11.5	Bienes disponibles para la venta	52
11.6	Participación en otras empresas.....	52
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo	54
11.8	Otros activos	57
Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias		
11.9	Captaciones a la vista.....	58
11.10	Captaciones a plazo	58
11.11	Obligaciones con el BCCR.....	59
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras.....	60
11.13	Obligaciones subordinadas	62
11.14	Cuentas por pagar y provisiones.....	62
Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales	63
Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias		
11.16	Ingresos por instrumentos financieros	64
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito.....	64
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	65
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios	65
11.20	Impuesto sobre la renta Diferido.....	66
Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias		
11.21	Gastos financieros por obligaciones con el público.....	67
11.22	Gastos financieros por otras obligaciones financieras	67
11.23	Gastos administrativos del personal.....	67
11.24	Otros gastos de administración	68
Otras Notas Relevantes		
11.25	Cuentas de orden.....	69
11.26	Superávit por revaluación de propiedad	69
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos.....		
		69

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo	73
13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero.....	73
13.2 Riesgo de liquidez	78
13.3 Riesgo de mercado.....	79
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza	83
14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ	83
14.2 Fideicomisos Coocique R.L.....	83
Nota 15. Capital social.....	84
Nota 16. Participación en otras empresas	84
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance	84
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....	84
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras.....	85
Nota 20. Contingencias	85
Obligaciones laborales.....	85
Obligaciones Fiscales	85
Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas	85
Nota 22. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)	86
Nota 23. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros	86
Nota 24. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo.....	86
Nota 25. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo	86
Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos.....	86
Nota 27. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.....	87
Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas	87
Nota 29. Hechos relevantes y contingencias	87
29.1 Coocique R.L.....	87
29.2 Fiduciaria FICQ S.A.	89
Nota 30. Autorización para emitir estados financieros	89

Estado de Situación Financiera

Coocique R.L y Subsidiarias

Al 30 de junio del 2025, 31 de diciembre del 2024 y 30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-25	Dic-24	Jun-24
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	12,784,861,708	11,226,161,153	8,653,363,119
Efectivo		1,381,149,265	1,778,573,813	1,462,594,154
Banco Central de Costa Rica		6,658,528,571	2,166,266,517	2,285,125,839
Entidades financieras del país		346,314,439	1,247,240,881	745,029,743
Documentos de cobro inmediato		378,013,315	170,230,453	185,981,757
Disponibilidades restringidas		4,020,856,119	5,863,849,489	3,974,631,626
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	52,370,871,605	65,709,776,952	64,811,883,057
Al valor razonable con cambios en resultados		248,055,907	285,239,548	1,503,648,338
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,497,130,721	35,003,322,769	44,274,421,992
Al costo amortizado		31,221,827,918	29,793,003,172	16,699,119,308
En entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio		0	0	1,000,000,000
Productos por cobrar		528,231,119	750,600,975	1,444,794,684
(Estimación por deterioro)		(124,374,060)	(122,389,511)	(110,101,265)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	218,370,083,980	217,087,913,368	212,978,725,031
Créditos vigentes		174,125,447,420	175,976,508,827	167,953,264,005
Créditos vencidos		47,605,443,385	44,834,611,224	50,335,749,567
Créditos en cobro judicial		2,988,593,168	2,467,582,805	2,251,892,982
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,717,901,277)	(1,785,664,994)	(1,895,022,060)
Productos por cobrar		3,950,517,143	3,953,444,515	3,949,855,079
(Estimación por deterioro)		(8,582,015,859)	(8,358,569,009)	(9,617,014,541)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	115,516,186	281,033,099	1,152,724,652
Comisiones por cobrar		1,713,322	40,301,205	56,160,765
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,097,483	31,297,564	741,792
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		68,240,842	116,024,407	152,634,981
Otras cuentas por cobrar		183,985,453	177,549,583	1,072,837,046
(Estimación por deterioro)		(139,520,914)	(84,139,659)	(129,649,933)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	2,006,913,365	1,620,881,561	1,470,360,667
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,239,923,316	2,965,098,284	2,704,454,817
Otros bienes mantenidos para la venta		33,803,553	33,803,553	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,266,813,505)	(1,378,020,277)	(1,261,490,144)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	77,062,809	262,518,562	462,976,562
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,042,420,582	6,362,403,308	6,106,355,590
OTROS ACTIVOS	11.8	6,092,947,610	5,320,815,036	4,856,803,091
Cargos diferidos		19,645,824	22,517,842	7,126,517
Activos Intangibles		409,770,997	476,476,526	385,629,113
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	5,329,763	5,329,763
Otros activos		5,658,201,027	4,816,490,906	4,458,717,698
TOTAL DE ACTIVOS		297,860,677,845	307,871,503,040	300,493,191,768
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		143,442,715,037	145,529,078,464	154,988,779,939
A la vista	11.9	22,669,600,662	24,188,968,662	25,494,184,993
A Plazo	11.10	118,652,859,376	118,597,738,520	126,661,405,945
Cargos financieros por pagar		2,120,254,999	2,742,371,282	2,833,189,002

OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	0	10,303,928,911	10,263,040,022
A plazo		0	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		0	303,928,911	263,040,022
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	104,629,138,842	101,950,442,779	87,062,618,692
A la vista		15,576,851	24,635,909	14,561,542
A plazo		98,502,678,123	94,600,989,385	80,791,667,010
Otras obligaciones con entidades		5,548,484,164	6,756,037,253	5,566,796,796
Cargos financieros por pagar		562,399,704	568,780,232	689,593,344
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,653,237,535	3,106,661,778	3,578,688,293
Provisiones		177,272,646	442,635,074	445,569,239
Otras cuentas por pagar		2,475,964,889	2,664,026,703	3,133,119,054
OTROS PASIVOS		2,160,899	3,528,886	1,719,007
Ingresos diferidos		412,259	448,176	785,076
Otros pasivos		1,748,639	3,080,710	933,931
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,852,530,268	2,868,191,672	2,603,021,808
Préstamos subordinados		2,824,840,000	2,838,190,000	2,559,725,872
Cargos financieros por pagar		27,690,268	30,001,672	43,295,936
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,123,497,655	1,647,540,746	1,028,201,064
TOTAL DE PASIVOS		254,703,280,236	265,409,373,236	259,526,068,824
	<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	11.15 y 15	33,978,147,044	32,662,352,820	31,756,232,969
Capital pagado		33,978,147,044	32,662,352,820	31,756,232,969
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		3,611,847,513	3,938,862,461	4,171,975,183
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.26	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	11.2	182,558,130	284,250,466	369,814,703
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez	11.2	85,594,195	222,005,069	377,525,442
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	11.2	14,205,523	103,117,261	95,145,373
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Reservas	11.15	4,986,490,574	4,915,348,525	4,479,844,734
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		14,910,852	14,910,320	14,910,320
Resultado del período		566,001,625	930,655,678	544,159,737
TOTAL DEL PATRIMONIO		43,157,397,609	42,462,129,804	40,967,122,943
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		297,860,677,845	307,871,503,040	300,493,191,768
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	2,224,927,679	1,840,772,923	2,006,855,454
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	77,731,251,576	72,369,156,470	67,157,569,497
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	2,073,776	2,239,927	2,932,261
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14	77,729,177,800	72,366,916,543	67,154,637,236
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.25	1,002,361,017,464	995,550,313,230	928,993,208,004
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,002,361,017,464	995,550,313,230	928,993,208,004

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Resultados Integral
Cooquite R.L y Subsidiarias
Al 30 de junio del 2025 y 30 de junio del 2024
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
INGRESOS FINANCIEROS					
Por disponibilidades		21,899,742	1,082,252	24,112,896	8,061,624
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	1,648,649,884	710,902,165	2,673,903,548	1,267,044,198
Por cartera de créditos	11.17	13,021,051,828	6,532,280,843	12,847,201,020	6,391,767,264
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	67,654,068	34,495,695	49,263,850	0
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		19,250,000	0	267,209,175	66,909,175
Por otros ingresos financieros		335,701,468	74,143,008	296,948,022	264,386,282
Total de Ingresos Financieros		15,114,206,990	7,352,903,962	16,158,638,511	7,998,168,543
GASTOS FINANCIEROS					
Por obligaciones con el público	11.21	4,479,892,978	2,202,691,053	5,814,062,822	2,799,421,903
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.22	2,000,000	0	40,444,444	20,222,222
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.22	2,621,593,201	1,354,805,250	2,614,770,573	1,251,854,430
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.22	119,940,193	57,471,203	127,903,070	58,175,998
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD	11.18	0	0	0	9,490,178
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR cambios en ORI		241,652,532	68,086,598	326,465,426	160,442,321
Por otros gastos financieros		100,309,256	75,313,227	48,458,059	45,002,616
Total de Gastos Financieros		7,565,388,160	3,758,367,332	8,972,104,394	4,344,609,669
Por estimación de deterioro de activos		4,686,431,678	2,353,336,319	4,108,178,088	2,003,219,215
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,713,717,623	1,631,145,824	3,118,109,292	1,197,388,635
RESULTADO FINANCIERO		5,576,104,776	2,872,346,135	6,196,465,321	2,847,728,295
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	1,042,125,897	469,134,649	1,023,707,077	634,868,751
Por bienes mantenidos para la venta		443,379,691	139,940,070	232,134,232	164,834,127
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		56,361,468	3,378,501	0	0
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		10,000,000	0	0	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		106,920,100	54,933,085	31,099,464	15,132,417
Por otros ingresos operativos		419,352,216	210,051,971	63,061,883	21,154,257
Total Otros Ingresos de Operación		2,078,139,373	877,438,276	1,350,002,656	835,989,552
GASTOS OPERATIVOS					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		217,297,315	98,246,188	197,058,493	87,009,115
Por bienes mantenidos para la venta		601,262,401	219,819,944	485,909,263	275,595,514
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		103,990	103,990	0	0
Por provisiones		138,596,417	55,973,283	343,116,524	21,704,813
Por otros gastos con partes relacionadas		78,918,154	0	0	0
Por otros gastos operativos		558,935,838	322,765,268	719,678,486	416,780,537
Total Otros Gastos de Operación		1,595,114,114	696,908,673	1,745,762,766	801,089,980
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6,059,130,034	3,052,875,739	5,800,705,211	2,882,627,867
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	11.23	3,384,844,286	1,709,756,632	3,350,655,154	1,683,699,834
Por otros gastos de administración	11.24	2,001,480,359	992,790,763	1,899,857,086	984,837,718
Total Gastos Administrativos		5,386,324,645	2,702,547,394	5,250,512,240	2,668,537,552
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES		672,805,389	350,328,344	550,192,971	214,090,315
Impuesto sobre la renta		88,200,458	37,329,297	659,134	104,454
Impuesto sobre la renta diferido		1,226,044	832,721		
Disminución de impuesto sobre renta	11.20	9,292,972	529,675	20,266,932	20,128,165
Participaciones legales sobre la utilidad		26,670,234	12,276,285	25,641,031	10,535,128
RESULTADO DEL PERIODO		566,001,625	300,419,715	544,159,737	223,578,898

OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable cambios en ORI	(101,692,336)	(98,854,570)	(78,835,959)	(16,168,858)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(136,410,873)	(37,657,981)	169,578,762	18,938,987
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(88,911,738)	22,676,128	214,129,493	19,849,082
Otros ajustes	0	0	13,129,494	13,129,494
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(327,014,948)	(113,836,422)	318,001,790	35,748,704
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	238,986,678	186,583,293	862,161,527	259,327,602

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Cambios en el Patrimonio
Coocique R.L y Subsidiarias
 Periodo terminado el 30 de junio del 2025
 (en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado corregido		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado período		0	0	0	0	0	566,001,625	566,001,625
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,852	14,910,852
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	534,253,587	0	0	534,253,587
Traslado a la reserva		0	0	0	(463,111,538)	0	463,111,538	0
Capitalización de excedentes	15	675,895,082	0	0	0	0	(1,408,677,537)	(732,782,455)
Capital pagado Adicional	15	1,773,689,877	0	0	0	0	0	1,773,689,877
Liquidaciones de capital	15	(1,133,790,734)	0	0	0	0	0	(1,133,790,734)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(327,014,948)	0	0	0	(327,014,948)
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(327,014,948)	0	0	0	(327,014,948)
Saldo al 30 de junio del 2025	11.15 y 15	33,978,147,044	0	3,611,847,513	4,986,490,574	0	580,912,477	43,157,397,609

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Cambios en el Patrimonio
Cococique R.L y Subsidiarias
 Periodo terminado el 30 de junio del 2024
 (en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado corregido		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado período		0	0	0	0	0	544,159,737	544,159,737
Resultado Acumulado		0	0	0	0	0	14,910,320	14,910,320
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(415,470,063)	0	0	(415,470,063)
Traslado a la reserva		0	0	0	371,773,377	0	(371,773,377)	0
Capitalización de excedentes	15	594,154,772	0	0	0	0	(469,710,682)	124,444,090
Capital pagado Adicional	15	1,787,912,622	0	0	0	0	0	1,787,912,622
Liquidaciones de capital	15	(939,565,444)	0	0	0	0	0	(939,565,444)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	304,872,296	0	0	0	304,872,296
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	13,129,494	0	0	0	13,129,494
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	318,001,790	0	0	0	318,001,790
Saldo al 30 de junio del 2024	15 y 11.15	31,756,232,969	0	4,171,975,183	4,479,844,734	0	559,070,058	40,967,122,943

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Flujos de efectivo
Cooquite R.L y Subsidiarias
Al 30 de junio del 2025 y 30 de junio del 2024
(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	Jun-25	Jun-24
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		566,001,625	544,159,737
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		389,526,344	386,636,333
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		28,003,587	(40,207,130)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		198,779,435	(5,255,946)
Ingresos Financieros		226,368,300	(343,679,984)
Gastos Financieros		(58,615,788)	56,461,312
Estimaciones por Inversiones		(74,459,745)	(60,372,107)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		2,858,868,693	1,839,056,730
Estimaciones por otros activos		79,418,526	0
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,575,542,957)	(1,455,878,288)
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		118,919,466	16,492,100
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(56,257,478)	0
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2,701,010,007	937,412,758
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		1,867,538,954	(3,943,112,366)
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		14,254,854,201	1,354,675,886
Cartera de Crédito		(4,203,366,283)	(3,465,247,446)
Cuentas y comisiones por cobrar		91,651,276	(810,821,152)
Bienes disponibles para la venta		990,537,218	1,736,700,513
Otros activos		(841,638,578)	(604,649,799)
Obligaciones con el público		(1,454,933,070)	(6,646,436,026)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(10,000,000,000)	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(673,280,842)	470,749,104
Productos por Pagar por Obligaciones		(928,356,598)	(903,242,675)
Otros pasivos		(1,367,988)	(2,116,817,004)
Aportaciones por pagar		(566,666,326)	(690,012,342)
Impuesto sobre la renta		(116,752,585)	(30,561,330)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(1,581,780,621)	(15,648,774,637)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		(1,071,073)	(145,740)
Instrumentos financieros al costo amortizado		(6,797,824,746)	21,756,617,124
Participaciones en el capital de otras empresas		1,371,854,253	845,720,665
Inmuebles, mobiliario, equipo		156,887	(104,758,041)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(5,426,884,679)	22,497,434,008
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		2,737,407,644	(3,271,808,493)
Capital Social		(106,789,920)	(10,557,403)
Obligaciones Subordinadas		(13,350,000)	(145,290,272)
Uso de reserva		71,142,049	(28,786,366)
Dividendos		(383,451,959)	0

Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		2,304,957,814	(3,456,442,534)
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(2,002,697,479)	4,329,629,596
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		30,276,678,512	18,712,173,560
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	28,273,981,033	23,041,803,172

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Notas Sobre los Estados Financieros

al 30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

Además, como servicios complementarios a sus asociados ha desarrollado la actividad de administración de fondos provenientes de fideicomitentes a través de Fiduciaria FICQ S.A.

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

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

Al 30 de junio del 2025 Coocique R.L tiene 393 funcionarios, al 31 de diciembre del 2024 contaba con 392 funcionarios y para el 30 de junio del 2024 la Cooperativa tenía 407 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. y subsidiarias han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y también, considerando la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

Además, por los aspectos previstos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados.

Esta base contable previene que en el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.

Alcances de la consolidación

Los estados financieros corresponden a los de Grupo Coocique, consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

a- La naturaleza de las subsidiarias y su proporción de participación en el capital social es:

Nombre Subsidiaria	Domicilio legal	Porcentaje Participación	Porcentaje derecho 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 matriz ni sus subsidiarias presentan operaciones en negocios conjuntos según las Normas Internacionales de Información Financiera.

c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con las Normas Internacionales de Información Financiera según los siguientes criterios:

- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
- En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
- Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
 - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
 - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.
 - La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

d- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no existiendo diferencia

entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.

No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por corresponder a operaciones fuera del balance en algunas de ellas.

e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.

f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.

g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:

- Fiduciaria FICQ S.A: Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.
- Inmobiliaria Coocique S.A: Su objetivo es alquiler de locales comerciales, parqueo /estacionamiento de vehículos y brindar servicios de limpieza (interiores y exteriores).
- Agencia de Seguros Coocique S.A: Su actividad principal es la intermediación de seguros.

h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.

i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.

j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.

k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias:

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

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

Jun-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Activo	237,998,912	271,984,383	444,559,758
Pasivo	17,105,950	5,455,815	23,066,929
Patrimonio	220,892,962	266,528,568	421,492,829
Total pasivo y patrimonio	237,998,912	271,984,383	444,559,758

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense y el Grupo Coocique adoptó dicha moneda como la moneda funcional y de presentación de sus estados financieros, debido a que dicha moneda refleja de mejor manera los eventos y transacciones efectuadas por las Subsidiarias. Toda la información financiera está expresada en colones (con redondeo sin decimales).

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Fecha	Tipo Cambio
30 de junio del 2025	508.28
31 de diciembre del 2024	512.73
30 de junio del 2024	530.41

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes al cierre del mes respectivo. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “Ganancia diferencial cambiario” o “Pérdida 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 retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones 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

El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.5 Beneficios de empleados

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Grupo Financiero Cooquire otorga a sus trabajadores:

Salario: El posicionamiento de la escala salarial de Cooquire R.L y subsidiarias es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial). Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones de Cooquire R.L, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Vacaciones. Se conceden diferentes períodos 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.

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad en Grupo Financiero Cooquire, 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.

Grupo Cooquire 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: Aquellos colaboradores 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 Cooquire cubre un 50% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de Interés: Todo trabajador 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: Todo trabajador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de "Ahorro Escolar", el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual.

Reconocimiento para estudios: Grupo Financiero Cooquire cubrirán, 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 o adopción de un menor de edad: 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 período de 1 a 6 meses, mismo que debe ser aprobado y 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 Coocique pagarán 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 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 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: Se 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 según Reglamento para Aplicar la Modalidad Teletrabajo:

El Órgano de Dirección es el responsable de aprobar, modificar o eliminar la modalidad del teletrabajo para los Órganos de Control.

La Gerencia General es el responsable de valorar la modalidad del teletrabajo dentro del esquema estratégico de Coocique y Subsidiarias para que el desarrollo del programa concuerde con los objetivos estratégicos.

Además de aprobar la suspensión de la modalidad de teletrabajo para áreas o personas, con la debida justificación emitida por la Jefatura Inmediata o Desarrollo Humano Corporativo.

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la BNV.

2.7 Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF. Existen estimaciones como: estimaciones de cartera de crédito, deterioro de bienes mantenidos para la venta, cuentas y productos por cobrar, las cuales se realizan con base a la normativa. Así mismo, estimaciones de la cartera de inversiones se cuantifican sobre la base de un análisis técnico, basado en el juicio y el conocimiento derivados de la experiencia pasada.

2.8 Instrumentos Financieros

Grupo Coocique mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

i. Clasificación Las inversiones que mantiene Coocique R.L y Subsidiarias, 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 diario.

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 Grupo Coocique 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 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 Grupo Coocique 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 Grupo Coocique 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 Cooperativa, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

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

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

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

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

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

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

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.

6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.
11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su 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 CONASSIF Acuerdo 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias.

El objetivo del acuerdo CONASSIF 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, así como de los grupos y conglomerados financieros.

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

1. Segmentación de la cartera de créditos

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

e) Empresarial

2. Categorías de riesgo

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

3. Análisis de la capacidad de pago

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

4. Clasificación de la capacidad de pago

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

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

5. Clasificación de la capacidad de pago

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

6. Clasificación del comportamiento de pago histórico

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

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

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

7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

Tasa de Incumplimiento

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

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

8. Estimaciones Contables

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

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

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

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

b) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es mayor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, únicamente los importes derivados de la metodología estándar deberán registrarse con contrapartida en la cuenta de resultados al cierre de cada mes. Cualquier exceso determinado en estimaciones calculadas bajo

la metodología interna, por encima de la metodología estándar, deberá registrarse contablemente utilizando una cuenta de reserva individualizada del patrimonio.”

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables
- Trimestralmente presentará un análisis e informe de la cartera de beneficiarios del Sistema de Banca para el Desarrollo.
- No sujeción de gastos registrales
- Todas las operaciones que se realicen al amparo de esta ley estarán exentas del tributo que pesa sobre la inscripción de documentos o garantías en el Registro Público.

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados

en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

El registro contable de dichos bienes mantenidos para la venta debe contabilizarse según el transitorio XX de la Normativa CONASSIF 6-18.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de SUGEF.

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

Grupo Cooquire R.L tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro.

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

Activos propios La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico; las adiciones y reemplazos de importancia a los elementos de la propiedad, planta y equipo son capitalizados mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran el activo ni incrementan su vida útil son registrados como gastos de operación conforme se incurren.

La ganancia o pérdida resultante de ventas o retiros de activos fijos se reconoce en los resultados del año en que se realiza la transacción.

Depreciación y amortización Las depreciaciones se calculan usando el método de línea recta, utilizando las vidas útiles estimada por la Administración de Grupo Cooquire, como sigue:

Activo	Porcentaje
Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de Cómputo	20%

Revaluaciones Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años con base en avalúos por parte de peritos o valuadores independientes. El superávit por revaluación que se incluye en

el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados.

Las Revaluaciones, remodelaciones y mejoras se realizan por la vida útil que indique el avalúo.

Mejoras a la Propiedad Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

2.14 Deterioro en el valor de activos

Al cierre de cada período, Grupo Coocique evalúa el valor registrado de sus activos tangibles para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro, en función a su disminución en la potencialidad de generar flujos de efectivo. Cuando existen dichos indicios, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida por deterioro, si la hubiera.

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultado integral o de patrimonio según sea el caso.

2.15 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en cinco años.

2.16 Impuesto Sobre la Renta Corriente y Diferido

El Impuesto Sobre la Renta Corriente sobre la utilidad contable se calcula excluyendo ciertas diferencias entre la utilidad contable y la utilidad gravable. El Impuesto Sobre la Renta Diferido es determinado usando el método pasivo sobre todas las diferencias que existen a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de activos y pasivos y los montos para propósitos financieros. Es reconocido sobre todas las diferencias temporales gravables y las diferencias temporales deducibles, siempre y cuando exista la posibilidad de que los pasivos y activos se lleguen a realizar.

La entidad adoptó esta política a partir del período contable 2022.

Impuesto Sobre la Renta

El gasto por Impuesto Sobre la Renta se determina con base en la utilidad contable, ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. De acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Cooquite, R.L. se encuentra exenta del pago de Impuesto Sobre la Renta.

La Fiduciaria FICQ S.A calcula el Impuesto Sobre la Renta utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 15%, en el caso de la Inmobiliaria Cooquite S.A es del 20% y la Agencia de Seguros S.A es del 30%, estos porcentajes al corte de junio 2025, de acuerdo con el resultado del período está sujeto a cambios.

- **Impuesto sobre la Renta Diferido:** El Impuesto Sobre la Renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

Los activos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas de resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en patrimonio.

El valor registrado del impuesto diferido activo es revisado a la fecha de cada estado de situación financiera y ajustado si se estima que no es probable obtener suficientes ingresos gravables u otras fuentes de ingresos que permitan que el activo sea recuperado total o parcialmente.

- **Rentas de Capital**

Excedentes, La Cooperativa Cooquite está obligada por la Ley No.7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 10% de Impuesto Sobre la Renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados en el cierre del período correspondiente.

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

En relación con la forma de aplicación de Impuesto Sobre la Renta de los diversos tipos de ahorro en Coocique R.L, actualmente se trabaja de la siguiente forma:

Ganancias de Capital: Una ganancia de capital es el beneficio que se obtiene por la venta de diversos activos en comparación con el precio de adquisición de dicho activo.

Impuestos Sobre las Ganancias de Capital: Cuando se produce una ganancia de capital se está obteniendo un beneficio, es decir, un incremento del patrimonio.

Actualmente Grupo Coocique registra las ganancias de capital proveniente de rendimientos de los títulos valores negociados en el mercado bursátil como un ingreso que va directamente a resultados.

El Capítulo XI de la Ley de Impuesto sobre la Renta regula lo relacionado a “Rentas de Capital y Ganancias y Pérdidas de Capital”

El artículo 27 bis “Hecho generador” establece lo siguiente:

“(…) El hecho generador de este impuesto es la obtención de toda renta de fuente costarricense en dinero o en especie, derivada del capital y de las ganancias y pérdidas de capital realizadas, que provengan de bienes o derechos cuya titularidad corresponda al contribuyente, así como las diferencias cambiarias originadas en activos o pasivos que resulten entre el momento de la realización de la operación y el de percepción del ingreso o pago del pasivo, y que no estén afectos por parte de su titular a la obtención de rentas gravadas en el Impuesto a las Utilidades. (…)”

Adicional, el artículo 28 “Contribuyentes” menciona lo siguiente:

“(…) Serán contribuyentes todas las personas físicas, jurídicas, entes colectivos sin personalidad jurídica y los fondos de inversión, contemplados en la Ley N° 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, de 17 de diciembre de 1997, así como cualquier otra figura jurídica similar que capte recursos del mercado de valores, que obtengan rentas de las gravadas mediante el presente capítulo, durante el período fiscal correspondiente, salvo que deban tributar de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1 de esta ley o el impuesto a remesas al exterior. (…)”

Los artículos anteriores suponen que aquellas ganancias de capital que surjan íntimamente debido a la actividad económica de Coocique, que tributa bajo Impuesto a las Utilidades, estas también tributarán bajo el título I de la Ley de Impuesto sobre la Renta, es decir, bajo el Impuesto a las Utilidades.

Certificados de Depósito a Plazo Fijo Se retiene un 7% de Impuesto Sobre la Renta sobre los intereses generados por los mismos, para todos aquellos constituidos a partir del 01 julio 2019.

Ahorro Fácil y Ahorro Navideño Se retiene un 8% de Impuesto Sobre la Renta sobre los intereses generados por los mismos, cuando la suma de estos exceda el monto del 50% de un salario base, para todos aquellos constituidos a partir del 01 julio 2019.

La línea de ahorro de tipo vista no aplica para la retención del Impuesto Sobre la Renta.

III. Exoneraciones y beneficios fiscales

El impuesto sobre la Renta, de acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago de Impuesto Sobre la Renta.

2.17 Impuesto al Valor Agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No. 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

I. Corriente

Los ingresos por comisiones, servicios de firma digital, parqueo, arrendamientos de inmuebles, entre otros, son registrados por el Grupo Coocique por los importes netos, sin considerar los Impuestos al Valor Agregado, estos se reconocen como un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del Impuesto al Valor Agregado que corresponda (comisiones 13%, parqueo 13%, arrendamientos 13%).

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por Grupo Coocique también por los importes netos, no obstante, si tales Impuestos al Valor Agregado son acreditables a favor de Grupo Coocique por las autoridades fiscales, se reconoce entonces el importe soportado en el estado de situación financiera y en aquellos casos en donde el Impuesto al Valor Agregado no sea acreditable, se incluye el impuesto como parte del gasto.

II. Exoneraciones y beneficios fiscales

Referente a los beneficios fiscales que aplican para la Inmobiliaria o los clientes de esta:

Arrendamientos de bienes inmuebles: Están exentos del pago de este impuesto los arrendamientos utilizados por las microempresas y pequeñas empresas inscritas en el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), así como las micro y pequeñas empresas agrícolas registradas ante el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), cuando el monto de la renta mensual no exceda del uno coma cinco (1,5) del salario base.

2.18 Arrendamientos

De acuerdo con la NIIF 16 existe un modelo que distingue arrendamientos de un activo identificado y contratos por servicio. Esta norma fue aprobada en enero del 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo).

Grupo Cooquite R.L, presenta arrendamientos que son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias, así como activos en derecho de uso.

Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros específicamente en el balance. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas en el plazo del contrato. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Este pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial. Esta tasa se definió en un 14% anual equivalente al costo de oportunidad de los recursos en colocaciones en crédito. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de monto inferior a 30 millones de colones se reconocerá como gasto de arrendamiento.

La información que se muestra en las cuentas asociadas a la NIIF 16, se calcularon tomando como base todos los contratos de Alquiler de Edificios que a partir de enero 2020 y hasta su plazo de vencimiento (la vigencia del contrato). Para cada contrato, se detalló cual sería el pago por realizar para cada uno de los meses que estuviera vigente el mismo, tomando en consideración el ajuste por el aumento anual. El monto acumulado de todas las mensualidades debe sumar más de €30.000.000. Para considerar en la aplicación de la NIF 16. Contratos inferiores a este monto serán considerados como contratos de bajo valor los cuales se registrará su gasto en forma lineal.

A la fecha Grupo Cooquite, tiene únicamente contratos en moneda local, en adelante se negociará que todos los contratos nuevos sean en esta moneda, como política institucional.

2.19 Acumulación de vacaciones

Grupo Cooquite concede diferentes períodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, los cuales podrán ser disfrutados dentro de las quince semanas posteriores al día en que se cumplan las cincuenta de servicio continuo, o bien, el trabajador podrá disfrutar de vacaciones proporcionales a los meses laborados (que no exceden los 12 días que aplican por ley), cuando prevalezca su beneficio y esto no afecte la operativa o los niveles de servicio del área o sucursal.

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. La compensación de vacaciones se efectuará solamente si se cumple con las excepciones indicadas en el artículo 156 del Código de Trabajo.

2.20 Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. Grupo Cooquite provisiona durante el año 8,33% de los salarios

de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.21 Reserva legal

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

2.22 Reservas

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

- 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- El 5% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y los artículos 80 y 136 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP (INFOCOOP R.L.)	2,5%

Detalle	Porcentaje
CONACCOOP	2%
Organismos de integración	1%

En el caso de cooperativas que formen parte de una unión o federación el aporte será del 1%. El 1% restante lo recibirán las uniones y federaciones para el fomento de nuevas cooperativas. Las cooperativas de autogestión se registrarán por lo dispuesto en el artículo 114 de esta ley.

2.24 Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.25 Costos por intereses

Los intereses sobre las obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.26 Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se difieren en la vida de los créditos. Sobre la colocación mensual se cobra una comisión, a la cual se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido en la vida del crédito. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

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

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIIF.

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

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

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimaciones por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo Amortizado

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

Valor Razonable

La metodología utilizada para el cálculo de las estimaciones para las inversiones al valor razonable se le conoce como la “Curva Soberana”. La curva de rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y período de tiempo determinado. Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana emitida por el BCCR a 7 años para ser exactos. Y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Estimaciones por Cuentas y productos por Cobrar

Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía 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 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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Efectivo	1,381,149,265	1,778,573,813	1,462,594,154
Depósitos a la vista en el BCCR	6,658,528,571	2,166,266,517	2,285,125,839
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	346,314,439	1,247,240,881	745,029,743
Documentos de Cobro Inmediato	378,013,315	170,230,453	185,981,757
Inversiones VR con cambios en resultados	248,055,907	285,239,548	1,503,648,338
Inversiones VR cambios otro resultado integral	6,919,536	5,127,300	8,759,423,342
Inversiones costo amortizado	19,255,000,000	24,624,000,000	8,100,000,000
Total	28,273,981,033	30,276,678,512	23,041,803,172

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente. Instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otro tipo de títulos.

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Inversiones VR con cambios en resultados	248,055,907	285,239,548	1,503,648,338
Inversiones VR cambios otro resultado integral	17,358,036,137	22,766,095,866	27,923,286,963
Inversiones costo amortizado	31,221,827,918	29,793,003,172	16,699,119,308
Inversiones en IF en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio	0	0	1,000,000,000
Inversiones por IF Restringidos	3,139,094,584	12,237,226,903	16,351,135,030
Cuentas y productos por cobrar inversiones	528,231,119	750,600,975	1,444,794,684
Estimación por deterioro IF	(124,374,060)	(122,389,511)	(110,101,265)
Total	52,370,871,605	65,709,776,952	64,811,883,057

La Cooperativa decidió implementar una nueva metodología en el cálculo de la estimación aplicada para las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI, e inversiones clasificadas al costo amortizado con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación a períodos anteriores.

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al valor razonable con Cambios en ORI y Costo Amortizado de Grupo Coocique resume las principales variables:

Jun-25

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

Dic-24

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

Jun-24

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	16,699,119,308	68,064,367	0.4198%	70,101,264
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	39,824,875,685	18,992,433	0.4849%	193,103,477
VA ORI	DOLARES	4,449,546,323	223,498,054	0.4850%	21,579,569
Total		60,973,541,316	310,554,854		284,784,309

Detalle de las inversiones por calificación de riesgo se desglosa en el siguiente cuadro:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Sin Calificación de Riesgo	2,991	5,954,444	4,338,761
Calificación de Riesgo A+	3,698,327,918	2,336,252,461	2,191,720,319
Calificación de Riesgo AA+	2,416,730,910	2,087,140,258	3,522,959,493
Calificación de Riesgo AA	248,052,916	191,585,163	183,560,092
Calificación de Riesgo A	0	0	1,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	2,518,534,430	4,711,827,240	9,462,457,506
Calificación de Riesgo BB-	0	0	0
Calificación de Riesgo BB	43,085,365,380	55,748,805,922	47,112,153,482
Subtotal	51,967,014,540	65,081,565,489	63,477,189,654
Cuentas y productos por cobrar inversiones	528,231,119	750,600,975	1,444,794,684
Estimación por deterioro IF	(124,374,060)	(122,389,511)	(110,101,265)
Total	52,370,871,605	65,709,776,952	64,811,883,073

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,371,829,870	1,472,368,285	1,705,090,906
Saldo originado por Coopemapro	19,442,979	22,158,648	46,516,747
Total	1,391,272,849	1,494,526,934	1,751,607,653

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

Saldos de la cartera principal y productos colonizada al tipo de cambio vigente según los períodos de presentación de la información, pero clasificada de acuerdo con la moneda en que se formalizó la operación, se detalla:

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

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

Jun-24	Colones	Dólares
Principal	213,614,039,054	6,926,867,500
Productos	3,827,761,518	122,093,561
Total	217,441,800,572	7,048,961,061

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo al inicio	8,358,569,009	9,175,668,319	9,175,668,319
Estimación cargada a resultados	2,777,873,987	2,888,750,798	1,794,531,662
Estimación cargada por créditos insolutos	(2,554,427,137)	(3,705,850,108)	(1,353,185,440)
Saldo Final	8,582,015,859	8,358,569,009	9,617,014,541

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Productos en Suspenso	630,012,819	556,985,985	494,062,184

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Aportaciones	450,813,545	205,851,877	26,376,344
Documentos	6,263,859,442	6,413,372,808	6,595,949,773
Fideicomisos	12,030,449,905	10,671,241,726	8,441,430,786
Fiduciaria	2,581,118,903	3,049,970,086	3,633,068,482
Hipotecaria	126,604,515,146	124,937,889,474	125,089,337,087
Pagare	76,183,587,233	77,403,733,196	76,306,890,599
Prendaria	605,139,800	596,643,689	447,853,483
Total	224,719,483,972	223,278,702,856	220,540,906,554

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Agricultura	0	58,789,810,321	58,520,996,599
Comercio	0	28,097,955,344	27,122,162,785
Consumo	0	96,617,150,335	98,181,796,263
Ganadería, Pesca	0	1,660,555,872	1,461,727,404
Industria	0	324,518,433	22,019,126
Servicios	0	6,981,304,127	4,866,147,611
Transporte y Comunicaciones	0	1,344,630	2,804,424
Vivienda	0	30,806,063,795	30,363,252,342
Total	0	223,278,702,856	220,540,906,554

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Agricultura, ganadería, caza	26,327,903,227	0	0
Pesca y acuicultura	31,119,518	0	0
Explotación de minas y canteras	140,508,578	0	0
Industria Manufacturera	3,285,122,655	0	0
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	202,017,852	0	0
Construcción, compra y reparación de inmuebles	35,631,726,580	0	0
Comercio	36,151,661,702	0	0
Hotel y restaurante	4,855,286,178	0	0
Transporte	4,584,732,791	0	0
Actividad financiera y bursátil	1,496,049,208	0	0
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	1,986,419,085	0	0
Enseñanza	191,242,860	0	0
Servicios	6,038,499,054	0	0
Consumo	96,408,693,400	0	0
Otras actividades del sector privado no financiero	5,355,976,172	0	0
Administración pública	2,021,559,946	0	0
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	10,965,166	0	0
Total	224,719,483,972	0	0

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Al Día	174,119,721,705	175,976,508,827	167,953,264,005
De 1 a 30 días	30,438,684,774	27,162,215,831	29,004,045,341
De 31 a 60 días	9,595,945,050	9,777,386,090	11,117,130,779
De 61 a 90 días	4,159,792,643	4,204,533,793	5,354,411,136
De 91 a 120 días	1,482,955,967	1,466,759,500	1,982,899,563
De 121 a 180 días	1,397,059,122	1,414,213,804	1,953,969,306
Más de 180 días	536,731,542	809,502,207	923,293,441
Cobro Judicial	2,988,593,168	2,467,582,805	2,251,892,982
Total	224,719,483,972	223,278,702,856	220,540,906,554

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Cantidad préstamos cobro judicial	151	150	158
Préstamos cobro judicial	2,988,593,168	2,467,582,805	2,251,892,982
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.33%	1.11%	1.02%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Préstamos sin acumulación de intereses	3,376,177,324	3,257,810,013	2,990,828,202
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	226	248	256

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Jun-25

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,948,231,881	14,296	222,687,224,490
De €1,948,231,881 hasta €3,896,463,762	1	2,032,259,482
De €3,896,463,762 hasta €5,844,695,643	0	0
Total	14,297	224,719,483,972

Dic-24

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

Jun-24

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,811,803,885	14,605	218,388,948,067
De €1,811,803,885 hasta €3,623,607,770	1	2,151,958,487
De €3,623,607,770 hasta €5,435,411,655	0	0
Total	14,606	220,540,906,554

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Cooquire mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

A) Consejo de Administración y Directivos:

Jun-25	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	65,611,427	63,788,598	129,400,024
B) Administración	106,119,901	154,414,456	260,534,357

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

Jun-24	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	55,529,627	67,121,881	122,651,508
B) Administración	145,199,720	52,243,757	197,443,477

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Grupo Coochique tiene los siguientes activos (financieros e inmuebles) con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	Jun-25	Dic-24	Jun-24	Restricción
Títulos valores	BN Servicios	3,818,005	5,366,104	5,399,680	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	100,000,000	11,071,000,000	15,124,000,000	Fid 1044 Sinpe BNCR
Cartera de crédito	Garantía de crédito	16,538,701,245	18,258,085,032	12,347,917,331	B.P.D.C
Títulos valores	Garantía de crédito	14,731,817,513	13,903,059,787	14,255,896,614	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	145,604,430	133,309,800	137,906,600	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4,495,361,584	4,804,521,602	5,223,172,295	Garantía Infocoop R.L.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	25,348,605,674	26,025,223,451	26,033,311,371	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	14,431,863,649	11,320,978,147	3,219,070,643	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	31,785,229,508	38,928,009,446	35,073,605,443	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,862,110,501	1,991,129,486	2,573,557,246	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	508,280,000	0	0	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	939,140,662	1,007,760,060	1,058,149,231	Oikocredit
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	83,500,000	82,000,000	82,000,000	Recaudación de Servicios
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	41,600,000	41,600,000	41,500,000	INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,755,551,387	2,609,880,829	2,804,415,325	BAC
Títulos valores	Servicio SINPE	466,577,727	464,020,650	480,021,050	Sinpe BNCR
Títulos valores	Garantía de crédito	429,913,828	0	0	Prival
Títulos valores	Garantía de crédito	1,617,038,320	0	0	Popular Valores
Títulos valores	Garantía de crédito	233,171,360	0	0	Bco Costa Rica Valores
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez ¹	31,015,419,523	30,144,415,719	31,901,585,232	Regulación Posición mon.
Total		147,449,231,714	161,706,286,908	151,277,434,859	

¹ El porcentaje del 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

Es la diferencia entre los activos y los pasivos totales en moneda extranjera de la entidad, más la posición neta en moneda extranjera por operaciones con derivados cambiarios.

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Activos	12,690,789,889	12,631,287,647	14,038,582,781
Pasivos y Patrimonio	13,151,531,154	12,021,578,205	13,525,423,066
Posición neta en monedas extranjeras	(460,741,265)	609,709,442	513,159,716

La posición neta en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio de venta de cierre.

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

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

Jun-25	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	17,282,453,853	39,676
Captaciones a Plazo	117,839,961,626	11,203
Otras Captaciones a la Vista	5,383,993,074	2,978
Otras Captaciones a Plazo	812,897,749	5,342
Total	141,319,306,302	59,199

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

Jun-24	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	20,133,530,177	38,647
Captaciones a Plazo	125,853,641,068	12,217
Otras Captaciones a la Vista	5,357,930,893	2,947
Otras Captaciones a Plazo	807,764,877	9,297
Total	152,152,867,015	63,108

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

Jun-25	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	1,430,489	122
Tarjetas de crédito dólares	1,723,247	178
Total	3,153,736	300

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

Jun-24	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	1,083,953	99
Tarjetas de crédito dólares	1,639,969	153
Total	2,723,923	252

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Cargos por pagar obligaciones público	2,120,254,999	2,742,371,282	2,833,189,002

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

Comprende los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como el dinero efectivo, remesas en tránsito o documentos de cobro inmediato.

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Efectivo	1,381,149,265	1,778,573,813	1,462,594,154
Depósitos a la vista en el BCCR	6,658,528,571	2,166,266,517	2,285,125,839
Depósitos a la vista en entidades financieras	346,314,439	1,247,240,881	745,029,743
Documento de cobro inmediato	378,013,315	170,230,453	185,981,757
Disponibilidades restringidas	4,020,856,119	5,863,849,489	3,974,631,626
TOTAL	12,784,861,708	11,226,161,153	8,653,363,119

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan un contrato que simultáneamente da lugar a un activo financiero en Cooicque R.L y Subsidiarias, los cuales pueden estar incorporados o no en un documento, según sea su naturaleza pueden ser objeto de negociación en un mercado financiero o en una bolsa de valores reconocida y debidamente regulada.

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	2,991
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.79%	59,549,230
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.23%	12,610,320
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.19%	135,989,634
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.59%	20,894,298
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	2.44%	12,096,156
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.10%	6,913,279
						248,055,907
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.64%	693,500,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.25%	24,255,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.96%	3,698,327,918
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.09%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	4.56%	75,000,000
						31,221,827,918
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,006,420,900
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	9.35%	7,115,386,250
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,222,031,343
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.82%	2,716,796,839
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.39%	3,776,150,957
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	511,390,470
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.65%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	18,534,430
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.86%	5,319,531
						20,497,130,721
Productos por Cobrar						528,231,119
Estimaciones por Deterioro						(124,374,060)
TOTAL						52,370,871,605

Dic-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	5,954,444
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.39%	58,765,004
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.27%	10,122,085
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.79%	170,757,522
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.25%	20,827,641
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	3.09%	11,947,735
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.49%	6,865,116
						285,239,548
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.42%	224,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.25%	22,400,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.80%	213,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.49%	2,336,252,461
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.61%	3,619,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L	Sector Privado	COLONES	5.39%	1,000,000,000
						29,793,003,172
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,014,419,410
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	506,004,033
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	9.35%	18,572,299,880
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,226,238,394
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.48%	5,756,104,307
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.41%	3,794,163,340
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.13%	123,600,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,127,300
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.86%	5,366,104
						35,003,322,769
Productos por Cobrar						750,600,975
Estimaciones por Deterioro						(122,389,511)
TOTAL						65,709,776,952

Jun-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	4,338,761
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	3.55%	1,144,176,112
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.04%	9,582,843
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.33%	162,314,731
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.57%	21,245,360
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	2.99%	11,775,074
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.35%	6,971,099
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.05%	143,244,357
						1,503,648,338
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.12%	1,419,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.04%	4,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.90%	303,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.19%	2,191,720,319
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	7.84%	4,736,598,123
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	8.56%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L	Sector Privado	COLONES	9.65%	3,048,050,155
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						17,699,119,308
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,009,764,150
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	518,300,596
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.74%	27,682,292,662
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,222,572,138
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.48%	5,786,746,735
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.43%	3,920,541,947
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.25%	123,500,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,304,100
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,399,680
						44,274,422,008
Productos por Cobrar						1,444,794,684
Estimaciones por Deterioro						(110,101,265)
TOTAL						64,811,883,073

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	609,372,796	537,613,222	537,613,222
Rendimientos no realizables incluidos	539,064,170	1,673,223,616	1,228,032,140
Rendimientos Liquidados	(866,079,118)	(1,601,464,043)	(923,159,844)
Saldo Final	282,357,849	609,372,796	842,485,519

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Créditos Vigentes	70,404,290,172	71,821,666,689	82,500,749,542
Créditos Restringidos Vigentes	103,721,157,247	104,154,842,138	85,452,514,463
Créditos Vencidos	28,442,857,327	30,233,170,935	33,243,577,281
Créditos Restringidos Vencido	19,162,586,058	14,601,440,289	17,092,172,286
Créditos en Cobro Judicial	2,988,593,168	2,467,582,805	2,251,892,982
Producto por Cobrar	1,629,254,645	1,520,949,372	1,647,963,085
Cuentas por Cobrar Asociadas a Crédito	2,321,262,498	2,432,495,143	2,301,891,993
Estimación por Deterioro e Incobrabilidad	(8,582,015,859)	(8,358,569,009)	(9,617,014,541)
Comisión por Cartera de Crédito	(1,717,901,277)	(1,785,664,994)	(1,895,022,060)
Total	218,370,083,980	217,087,913,368	212,978,725,031

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo:

Jun-25

Cartera Crédito SFN

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

Cartera Créditos SBD

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

Dic-24

Cartera Crédito SFN

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

Cartera Créditos SBD

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

Jun-24

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	118,439,094,958	303,569,014	118,742,663,972
2	22,283,634,062	283,679,946	22,567,314,008
3	7,656,900,121	182,468,264	7,839,368,385
4	4,368,394,458	139,231,094	4,507,625,552
5	2,453,670,068	86,505,625	2,540,175,693
6	923,314,540	61,684,574	984,999,114
7	2,960,835,138	59,596,280	3,020,431,417
8	2,500,392,107	163,936,624	2,664,328,731
TOTAL	161,586,235,451	1,280,671,421	162,866,906,872

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	51,035,474,402	181,031,757	51,216,506,159
2	3,425,068,772	68,167,923	3,493,236,696
3	1,862,786,705	30,042,558	1,892,829,263
4	1,040,802,409	20,872,108	1,061,674,517
5	705,640,653	30,839,509	736,480,162
6	884,898,161	36,337,809	921,235,970
TOTAL	58,954,671,103	367,291,665	59,321,962,767

11.4 Cuentas y productos por cobrar

En este grupo se registra las diferentes cuentas pendientes de cobro, ya sean comerciales, con relacionados, entre otras, así como, la estimación producto de los saldos acumulados:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Comisiones por cobrar	1,713,322	40,301,205	56,160,765
Cuentas por cobrar partes relacionadas	1,097,483	31,297,564	741,792
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	68,240,842	116,024,407	152,634,981
Otras cuentas por cobrar	183,985,453	177,549,583	1,072,837,046
Estimación por deterioro de cuentas	(139,520,914)	(84,139,659)	(129,649,933)
Total	115,516,186	281,033,099	1,152,724,652

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	(84,139,659)	(131,491,572)	(131,491,572)
Aumento contra gastos	(80,618,874)	(116,732,692)	(4,589,918)
Disminución contra gastos	25,237,620	164,084,604	6,431,557
Saldo Final	(139,520,914)	(84,139,659)	(129,649,933)

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Recibido en dación de pago	1,560,843,018	1,267,158,101	1,256,772,315
Adjudicados en remate judicial	1,679,080,299	1,697,940,183	1,447,682,502
Otros bienes y derechos	6,407,559	6,407,559	0
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(1,266,813,505)	(1,378,020,277)	(1,261,490,144)
Total	2,006,913,365	1,620,881,561	1,470,360,667

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	(1,378,020,277)	(2,717,368,432)	(2,717,368,432)
Aumento contra gastos	(323,569,296)	(571,577,514)	(285,312,217)
Activos dados de baja	434,776,068	1,910,925,669	1,741,190,504
Saldo Final	(1,266,813,505)	(1,378,020,277)	(1,261,490,144)

11.6 Participación en otras empresas.

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Participaciones en entidades financieras del país	27,516,732	27,620,722	27,620,722
Participaciones en empresas no Financieras del país	59,502,002	271,564,272	472,022,272
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	(9,955,925)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	77,062,809	262,518,562	462,976,562

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

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

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

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

Detalle de las participaciones por entidad:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Participación en Entidades Financieras del País			
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
Coopeande 7	24,012	24,012	24,012
Coopeservidores R.L.	0	103,990	103,990
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
Coopecaja R.L.	382,587	382,587	382,587
Subtotal	27,516,732	27,620,722	27,620,722
Participación en Entidades No Financieras del País			
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopeslesca R.L.	38,455,340	38,414,440	38,372,440
Acciones COST. S.A.	0	80,550,700	80,550,700
Fedeac	2,361,244	2,361,244	2,361,244
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Sociedad Cooperativa de Liquidez	0	0	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	0	131,552,469	131,552,469
Subtotal	59,502,002	271,564,272	472,022,272
Deterioro En Participaciones de Capital	(9,955,925)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	77,062,809	262,518,562	462,976,562

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

En este grupo se registran los bienes en uso y propiedad de la entidad, los cuales se espera utilizar durante un período económico.

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

Jun-25	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,270,878,762	1,663,723,694	3,934,602,456
Equipo y mobiliario	1,381,310,131	0	1,381,310,131
Equipo de computación	2,219,474,331	0	2,219,474,331
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,408,108,679	0	1,408,108,679
Depreciación acumulada	(4,403,065,437)	(1,122,316,287)	(5,525,381,724)
Total	3,312,726,589	2,729,693,993	6,042,420,582

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

Jun-24	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,248,071,329	1,663,723,694	3,911,795,023
Equipo y mobiliario	1,380,727,506	0	1,380,727,506
Equipo de computación	2,054,147,703	0	2,054,147,703
Vehículos	220,052,301	0	220,052,301
Activo derecho de uso	1,244,688,290	0	1,244,688,290
Depreciación acumulada	(4,028,052,989)	(1,097,614,941)	(5,125,667,930)
Total	3,351,960,251	2,754,395,339	6,106,355,590

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Jun-25	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 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	0	0	0	168,568,968	121,612,470	290,181,437
Retiros	0	0	0	0	0	(190,764,662)	(313,391,970)	(504,156,632)
Al 30 de junio del 2025	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,600,784,462	1,408,108,679	11,567,802,306
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 de diciembre del 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	(32,677,251)	(12,350,673)	(10,339,308)	(166,982,153)	(97,599,411)	(319,948,797)
Retiros	0	0	0	0	0	103,940,815	110,000,449	213,941,265
Al 30 de junio del 2025	0	0	(780,334,922)	(1,122,316,287)	(47,986,697)	(2,750,549,551)	(824,194,267)	(5,525,381,724)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,490,543,840	541,407,407	155,707,315	850,234,911	583,914,412	6,042,420,582

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

Jun-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
Adiciones	0	0	0	0	335,271,244	183,246,090	12,398,568	530,915,901
Retiros	0	0	0	0	(315,219,234)	(191,704,231)	(9,189,301)	(516,112,765)
Al 30 de junio del 2024	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	220,052,301	3,434,875,209	1,244,688,290	11,232,023,520
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 de diciembre del 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Gasto del año	0	0	(35,685,296)	(19,969,131)	(12,921,325)	(155,117,061)	(100,882,530)	(324,575,344)
Retiros	0	0	0	0	66,903,356	105,229,550	0	172,132,906
Al 30 de junio del 2024	0	0	(715,377,071)	(1,097,614,941)	(36,474,463)	(2,547,782,139)	(728,419,316)	(5,125,667,930)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,532,694,258	566,108,753	183,577,838	887,093,070	516,268,975	6,106,355,590

11.8 Otros activos

En este grupo comprenden otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de clases de activos como lo son gastos pagados por anticipado, cargos diferidos, bienes diversos, activos intangibles y activos restringidos:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Impuestos pagados por anticipados	60,177,856	32,974,828	16,652,774
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	23,927,416	43,031,094	22,155,378
Otros gastos pagados por anticipado	4,782,130,230	4,021,363,716	3,756,235,742
Cargos diferidos	19,645,824	22,517,842	7,126,517
Bienes diversos	99,924,222	31,516,066	55,010,317
Operaciones pendientes de imputación	104,580,993	98,658,807	23,100,864
Valor de adquisición del software	1,365,690,549	1,365,690,549	1,206,813,633
Amortización acum de software adquirido (1)	(938,707,886)	(879,946,203)	(821,184,520)
Amortización acum de software desarrollado (2)	(17,211,666)	(9,267,820)	0
Otros activos disponibles para la venta	5,329,763	5,329,763	5,329,763
Otros activos restringidos	587,460,310	588,946,394	585,562,624
Total	6,092,947,610	5,320,815,036	4,856,803,091

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

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	(879,946,203)	(760,905,160)	(760,905,160)
Aumento por amortización	(58,761,683)	(119,041,043)	(60,279,360)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	(938,707,886)	(879,946,203)	(821,184,520)

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	(9,267,820)	0	0
Aumento por amortización	(7,943,846)	(10,591,794)	0
Disminución por amortización	0	1,323,974	0
Saldo Final	(17,211,666)	(9,267,820)	0

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

Comprende las obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual, y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Depósitos de ahorro a la vista	15,585,309,523	16,418,976,454	16,394,225,881
Captaciones a plazo vencidas	1,697,144,330	2,230,813,129	3,739,304,296
Otras captaciones a la vista	5,387,146,809	5,539,179,079	5,360,654,816
Total	22,669,600,662	24,188,968,662	25,494,184,993

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Depósitos de ahorro plazo	117,839,961,626	118,597,738,520	125,853,641,068
Otras captaciones a plazo	812,897,749	0	807,764,877
Total	118,652,859,376	118,597,738,520	126,661,405,945

11.11 Obligaciones con el BCCR

Cooquite R.L cuenta con diversas obligaciones de financiamiento con entidades financieras del país entre ellas con el Banco Central de Costa Rica, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

Operación	Año	Plazo	Tasa	Tipo de Garantía	Jun-25	Dic-24	Jun-24
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	1,580,000,000	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	2,369,000,000	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	3,051,000,000	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	3,000,000,000	3,000,000,000
Subtotal					0	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos por pagar					0	303,928,911	263,040,022
TOTAL					0	10,303,928,911	10,263,040,022

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

Grupo 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	Tipo de Garantía	jun-25	dic-24	jun-24
BPDC	7.68%	Fideicomiso Garantía	12,444,276,158	7,854,408,816	7,099,210,549
BCIE	6.11%	Pagarés	985,157,282	1,196,573,096	1,447,616,825
BANHVI	6.04%	Fideicomiso Garantía	20,083,180,171	21,002,095,379	19,355,268,324
BCR	4.76%	Fideicomiso Garantía	17,516,854,027	17,212,395,348	11,929,266,717
INFOCOOP	6.61%	Fideicomiso Garantía	6,278,207,714	6,559,202,743	2,948,481,556
FONADE	3.97%	Fideicomiso Garantía	34,876,731,795	33,849,087,396	29,067,615,103
SEB IMPACT OPPORTUNITY	8.00%	Pagarés	0	0	894,795,000
GLOBAL FIN. INCL. FUND	8.00%	Pagarés	0	0	596,530,000
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	0	689,740,000	689,740,000
SEBM MICROFINANCE FUND	8.00%	Pagarés	0	0	632,200,000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	3,792,123,250	4,003,535,585	4,210,772,559
OIKOCREDIT	8.70%	Pagarés	0	184,582,800	381,895,200
BICSA	7.75%	Títulos Gobierno CR	1,153,718,819	0	0
Cargos por pagar Obligaciones con Entidades Financieras			361,606,597	477,779,060	327,461,343
SUBTOTAL			97,491,855,814	93,029,400,222	79,580,853,176
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA			jun-25	dic-24	jun-24
BPDC			(67,026,886)	(27,826,649)	(22,233,430)
FINADE			(271,317,825)	(255,740,410)	(215,962,756)
BCR			(64,789,556)	(59,771,470)	(10,002,675)
OIKOCREDIT			(15,820,170)	(17,795,427)	(11,868,943)
INFOCOOP			(10,047,963)	(10,911,364)	(11,789,075)
BANHVI			(165,705,575)	(174,170,192)	(157,584,059)
SEB IMPACT OPPORTUNITY			0	(1,068,769)	(5,424,818)
BAC SAN JOSÉ			(57,815,322)	(52,645,857)	(53,257,627)
FONADE			(63,804,800)	(77,404,100)	(81,141,282)
SYMBIOTICS			0	0	(4,276,754)
BCCR			0	(154,051)	(3,303,542)
BICSA			(13,395,454)	0	0
SUBTOTAL			(729,723,550)	(677,488,290)	(576,844,960)
OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO			jun-25	dic-24	jun-24
Florencia			35,073,790	41,608,205	49,555,164

Puerto Viejo	64,162,943	4,320,091	12,522,097
Nicoya	20,827,743	25,189,956	6,124,920
Alajuela	62,367,219	81,603,115	93,033,471
Heredia	129,993,066	236,445,666	105,888,415
San José	73,524,351	191,200,687	126,361,703
Cartago	2,402,978	16,249,961	27,777,176
Grecia	79,567,683	86,556,765	1,996,669
Naranjo	53,067,379	59,689,486	66,279,527
Guápiles	14,357,620	20,428,943	26,729,833
Pérez Zeledón	48,569,642	0	0
SUBTOTAL	583,914,413	763,292,874	516,268,975
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	jun-25	dic-24	jun-24
Central	5,779,557	9,339,024	8,325,048
Grecia	1,951,677	1,048,278	2,247,346
Cartago	0	5,349,090	0
Alajuela	0	345,535	508,688
Aguas Zarcas	1,463,990	3,301,520	3,480,460
Pocosol	995,507	996,730	0
Venecia	4,619,751	4,255,732	0
Pérez Zeledón	766,368	0	0
SUBTOTAL	15,576,851	24,635,909	14,561,542
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	jun-25	dic-24	jun-24
Central	6,660,000,000	8,315,962,107	6,103,559,243
Venecia	3,663,723	3,638,785	0
Nueva Generación	3,000,000	0	3,000,194
San Ramón	0	0	759,088,521
Cartago	0	400,000,000	300,000,000
Pérez Zeledón	400,000,000	0	0
SUBTOTAL	7,066,663,723	8,719,600,892	7,165,647,957
OTRAS CAPTACIONES A PLAZO ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	jun-25	dic-24	jun-24
Venecia	58,485	0	0
SUBTOTAL	58,485	0	0
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	200,793,107	91,001,172	362,132,002
SUBTOTAL	7,267,515,315	8,810,602,064	7,527,779,959
TOTAL	104,629,138,842	101,950,442,779	87,062,618,691

11.13 Obligaciones subordinadas

Grupo Coocique mantiene préstamos subordinados, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

	Tasa	Tipo de Garantía	jun-25	dic-24	jun-24
OIKOCREDIT	9.51%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
OIKOCREDIT	7.82%	Pagarés	1,524,840,000	1,538,190,000	464,110,872
GLOBAL IMP INVEST SARL	8.25%	Contrato	0	0	795,615,000
Subtotal			2,824,840,000	2,838,190,000	2,559,725,872
Cargo por pagar			27,690,268	30,001,672	43,295,936
Total			2,852,530,268	2,868,191,672	2,603,021,808

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

Este grupo comprende saldos de acreedores de las cuentas por pagar originadas de las operaciones de Grupo Coocique que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como, provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	171,414,547	123,851,430	207,627,753
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	111,668,529	212,462,689	42,655,414
Aportaciones patronales por pagar	109,410,211	108,364,544	113,330,928
Retenciones por orden judicial	154,149	0	11,427,866
Impuestos retenidos por pagar	90,775,217	121,085,588	126,064,456
Aportaciones laborales retenidas por pagar	40,844,069	40,320,693	42,604,292
Otras retenciones a terceros por pagar	738,209,248	978,499,316	1,365,571,357
Remuneraciones (incentivos) por pagar	72,987,217	82,199,840	39,887,208
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	30,504,698	65,519,150	29,475,999
Operaciones sujetas a compensación	273,239,223	118,122,689	165,454,388
Vacaciones por pagar	138,137,327	123,089,206	122,754,693
Aguinaldo por pagar	208,943,388	30,619,874	208,053,952
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	9,271,580	9,271,580
Otras cuentas y comisiones por pagar	480,405,485	650,620,104	648,939,169
Provisiones por obligaciones patronales (1)	177,272,646	149,171,268	151,069,239
Otras provisiones MN (2)	0	293,463,806	294,500,000
TOTAL	2,653,237,535	3,106,661,778	3,578,688,293

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	149,171,268	160,380,983	160,380,983
Provisión Registrada	111,588,101	125,289,591	50,610,221
Provisión Pagada	(83,486,723)	(136,499,305)	(59,921,965)
Saldo Final	177,272,646	149,171,268	151,069,239

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	293,463,806	0	0
Provisión Registrada	0	778,500,000	294,500,000
Provisión Pagada	(293,463,806)	(485,036,194)	0
Saldo Final	0	293,463,806	294,500,000

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

El patrimonio comprende el derecho de los propietarios a los activos de la entidad. Se puede identificar saldos de participaciones en el capital social, aportes patrimoniales, reservas patrimoniales, resultados de períodos anteriores y actuales.

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

En este grupo se registran los instrumentos de capital que incorporan el derecho a una participación sobre los activos. Las fuentes principales de las cuales proviene el capital social son las aportaciones depositadas por los asociados, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y las donaciones recibidas capitalizadas por la entidad.

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	33,978,147,044	32,662,352,820	31,756,232,969
Total	33,978,147,044	32,662,352,820	31,756,232,969
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reserva Legal	4,235,879,942	4,235,879,942	3,961,728,005
Reservas de Educación	84,116,361	84,116,361	98,360,620
Reservas de bienestar social	89,911,225	88,584,725	78,171,164
Reservas por otras disposiciones	33,145,832	47,004,130	28,390,356
Total	4,443,053,361	4,455,585,158	4,166,650,144
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	543,437,213	459,763,367	313,194,589
Total	543,437,213	459,763,367	313,194,589
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	282,357,849	609,372,796	842,485,519
Ajuste por valuación de participa otras empresas	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Total	3,611,847,513	3,938,862,461	4,171,975,183

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

Comprende los incrementos en los beneficios económicos, 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 dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

En esta cuenta se registran los ingresos por instrumentos financieros devengados en el período por concepto de intereses y los ajustes a éstos, por concepto de la amortización de las primas y descuentos en la adquisición de los instrumentos financieros.

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	5,596,287	3,890,085	57,289,692	26,010,456
Productos por inver. IF VR cambios ORI	1,120,430,896	384,300,299	1,307,005,615	579,885,177
Productos por inver. IF costo amortizado	466,734,104	276,073,584	780,207,186	358,460,983
Productos por inver en IF en entidades en cesación de pagos	0	0	34,733,333	34,733,333
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	55,888,598	46,638,198	494,667,722	267,954,248
TOTAL	1,648,649,884	710,902,165	2,673,903,548	1,267,044,198

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

Se registran 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, se detallan:

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Productos por crédito Persona Física	3,799,478,681	1,893,931,643	3,960,403,407	1,885,177,565
Productos por crédito Banca Desarrollo	604,359,492	297,387,401	759,180,254	355,902,037
Productos por crédito Empresarial	805,635,344	389,433,435	612,738,962	320,549,660
Productos por crédito Sector Financiero	1,425,671	0	8,834,935	4,396,167
Subtotal Productos por Cartera Vigente	5,210,899,187	2,580,752,478	5,341,157,557	2,566,025,429
Productos por crédito Persona Física	1,776,125,883	769,264,863	1,788,212,082	708,064,999
Productos por crédito Banca Desarrollo	774,306,455	400,517,126	748,347,959	360,292,341
Productos por crédito Empresarial	349,522,616	178,061,417	250,518,976	143,696,652
Productos por crédito Cobro Judicial	38,606,401	23,596,215	41,741,923	22,843,627
Productos por Crédito Restringidos	4,703,836,678	2,482,352,408	4,536,494,265	2,525,948,847
Productos por Amortización de Comisiones	167,754,608	97,736,335	140,728,259	64,895,369
Subtotal Productos Cartera Vencida	7,810,152,641	3,951,528,365	7,506,043,463	3,825,741,835
Total Productos por Cartera	13,021,051,828	6,532,280,843	12,847,201,020	6,391,767,264

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados provenientes del diferencial cambiario, así como ingresos por el ajuste de las operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), generados en el ejercicio.

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	181,359,376	30,020,310	392,102,183	(55,716)
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	246,807,702	172,062,638	248,153,892	108,556,378
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	25,417,602	6,034,795	32,875,931	16,360,782
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	164,993,585	78,207,988	166,554,369	74,332,625
Difer. Camb. Disponibilidades	60,615,892	35,336,538	98,755,937	60,494,845
Difer. Camb. Inversiones IF	76,987,335	60,320,865	241,338,205	220,446,926
Difer. Camb. Créditos vigentes	73,775,378	73,775,378	180,636,205	180,636,205
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	11,270,380	11,270,380	143,188,263	143,188,263
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	1,856,175	1,785,216	6,336,177	3,361,865
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	843,083,423	468,814,109	1,509,941,161	807,322,174
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	102,335,313	102,335,313	456,863,604	456,827,691
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	246,689,581	192,317,170	257,124,179	196,380,652
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	14,283,881	4,264,104	33,884,365	10,318,552
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	151,433,568	90,531,445	170,250,812	133,450,020
Difer. Camb. Disponibilidades	17,862,003	3,102,342	47,186,417	1,896,830
Difer. Camb. Inversiones IF	90,645,839	16,865,608	212,240,817	16,844,736
Difer. Camb. Créditos vigentes	126,181,471	21,712,299	203,450,249	0
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	24,064,267	2,422,203	73,833,313	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	1,933,431	767,930	5,843,554	1,093,874
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	775,429,355	434,318,414	1,460,677,310	816,812,353
TOTAL	67,654,069	34,495,696	49,263,851	(9,490,178)

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Comisiones por giros y transferencias	25,805,750	13,128,250	26,852,251	14,025,250
Comisiones por fideicomisos	48,837,764	23,868,973	36,580,558	17,900,960
Comisiones por cobranzas	55,016,018	19,463,057	50,673,826	21,779,888
Comisiones tarjeta de crédito	18,569,013	9,437,507	42,343,779	36,172,622
Otras Comisiones	893,897,352	403,236,862	867,256,663	544,990,031
TOTAL	1,042,125,897	469,134,649	1,023,707,077	634,868,751

11.20 Impuesto sobre la renta Diferido

Esta subcuenta registra la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período que dieron origen a la constitución de pasivos de impuestos diferidos.

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Disminución impuesto renta	9,292,972	529,675	20,266,932	20,128,165
TOTAL	9,292,972	529,675	20,266,932	20,128,165

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

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

Las siguientes notas presentan el detalle de los distintos tipos de gastos incurridos por la entidad durante el periodo contable, incluyendo gastos operativos, administrativos y financieros. Estos corresponden a salidas de recursos o aumentos de obligaciones que generan una disminución en el patrimonio neto, sin constituir distribuciones a los propietarios, conforme a los criterios contables aplicables.

11.21 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:

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Gastos por captaciones a la vista	63,076,867	31,069,663	64,979,207	32,091,544
Gastos por obligaciones a la vista	96,881,042	48,169,419	89,367,038	44,969,251
Gastos por captaciones a plazo	4,319,935,068	2,123,451,972	5,659,716,577	2,722,361,107
TOTAL	4,479,892,978	2,202,691,053	5,814,062,822	2,799,421,903

11.22 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

Se detallan los gastos consecuencia de las obligaciones de financiamiento que Coocique R.L mantiene con diversas entidades financieras, entre ellas Banco Central de Costa Rica, entidades financieras y no financieras, del país o del exterior, entre los conceptos se identifican intereses, comisiones, entre otros, se detalla:

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	2,000,000	0	40,444,444	20,222,222
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	147,954	55,129	287,805	157,507
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	2,303,799,328	1,191,179,629	2,308,796,928	1,097,874,010
Gastos financieros por derecho de uso	40,107,007	20,979,577	33,885,787	19,237,694
Gastos por financiamiento entidades no finan del país	277,538,912	142,590,915	271,800,053	134,585,220
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	119,940,193	57,471,203	127,903,070	58,175,998
TOTAL	2,743,533,394	1,412,276,453	2,783,118,088	1,330,252,651

11.23 Gastos administrativos del personal

Se registran los gastos devengados en el período por concepto de remuneraciones generadas por los empleados de la entidad y otros gastos derivados de la relación entre la entidad como empleador y sus empleados. Se incluyen también las remuneraciones devengadas por los directores y fiscales de la entidad.

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Sueldos y bonificaciones	1,924,916,990	962,680,911	1,898,582,155	959,152,117
Remuneración a directores	137,003,130	69,137,338	122,330,965	64,740,969
Tiempo extraordinario	53,970,615	30,456,593	54,699,446	21,415,666
Viáticos	21,436,974	14,449,430	15,224,074	9,183,301
Décimo tercer sueldo	192,504,555	96,456,629	185,121,102	89,673,817
Vacaciones	91,366,904	46,366,487	107,258,108	44,155,720
Incentivos	27,087,204	22,745,966	34,850,813	30,855,073
Otras retribuciones	167,194,279	84,867,496	150,865,760	75,765,037
Cesantía	95,713,912	48,044,439	108,726,432	52,628,225
Cargas sociales	580,855,954	290,736,536	571,008,275	282,700,243
Refrigerios	9,707,648	5,366,189	34,944,246	15,852,939
Vestimenta	16,211,500	4,516,000	15,294	6,215
Capacitaciones	10,469,196	5,686,772	10,211,157	9,484,845
Seguro para el personal	21,735,577	10,892,157	22,731,791	11,225,091
Fondo de capitalización laboral	34,669,849	17,353,689	34,085,537	16,860,575
TOTAL	3,384,844,286	1,709,756,632	3,350,655,154	1,683,699,834

11.24 Otros gastos de administración

Este grupo registra los gastos de administración incurridos durante el ejercicio por concepto de personal, servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades de la entidad.

	Jun-25	Abr-jun 25	Jun-24	Abr-jun 24
Servicios Externos	653,314,806	325,414,304	588,406,113	293,252,028
Movilidad y Comunicación	114,893,178	59,904,045	124,883,755	62,793,213
Infraestructura	512,243,316	246,181,919	504,267,612	238,628,395
Generales	721,029,059	361,290,494	682,299,605	390,164,083
TOTAL	2,001,480,359	992,790,763	1,899,857,086	984,837,718

Otras Notas Relevantes

11.25 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	771,251,702,016	750,473,245,843	739,574,146,014
Garantías recibidas en Poder de Terceros	0	0	3,285,122,541
Créditos Otorgados pendientes de utilización	28,163,570,904	27,184,863,045	25,288,155,264
Cuentas Liquidadas	39,173,892,448	36,107,314,555	16,338,161,690
Productos por Cobrar en Suspenso	630,012,819	556,985,985	494,062,184
Documentos de Respaldo	0	0	8,000,000
Otras cuentas de registro	163,141,839,278	181,227,903,802	144,005,560,311
Total cuentas de orden Coocique R.L	1,002,361,017,464	995,550,313,230	928,993,208,004
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	77,665,251,576	72,303,156,469	67,091,569,497

11.26 Superávit por revaluación de propiedad

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Superávit revaluación terreno	1,799,393,695	1,799,393,695	1,799,393,695
Superávit revaluación edificio	1,172,059,064	1,172,059,064	1,172,059,064
TOTAL	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

Jun-25

Calce de plazos en moneda nacional
(en colones sin céntimos)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	3,625,162,751	0	0	0	0	0	4,706,736,019	0	8,331,898,770
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,740,448,695	0	3,740,448,695
Inversiones MN	2,991	10,313,681,604	9,621,600,000	5,000,000,000	14,765,135,068	1,933,450,000	6,452,378,182	0	48,086,247,845
Cartera crédito MN	0	5,273,358,409	1,628,447,601	1,348,000,702	4,555,512,401	4,680,176,802	152,328,502,601	49,672,145,498	219,486,144,014
Total recuperación activos MN	3,625,165,742	15,587,040,012	11,250,047,601	6,348,000,702	19,320,647,468	6,613,626,802	167,228,065,497	49,672,145,498	279,644,739,323
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	19,965,702,143	8,915,815,122	5,774,018,175	6,742,926,218	26,264,637,832	47,993,556,995	16,478,257,292	0	132,134,913,777
Obligaciones con entidades financieras MN	15,111,216	1,608,026,777	1,299,652,204	1,156,797,491	8,625,817,886	5,608,511,625	84,343,203,753	0	102,657,120,952
Cargos por pagar MN	0	2,578,527,254	0	0	0	0	0	0	2,578,527,254
Total vencimiento pasivos MN	19,980,813,359	13,102,369,153	7,073,670,379	7,899,723,708	34,890,455,717	53,602,068,620	100,821,461,045	0	237,370,561,983
Diferencia MN	(16,355,647,617)	2,484,670,859	4,176,377,222	(1,551,723,006)	(15,569,808,249)	(46,988,441,818)	66,406,604,452	49,672,145,498	42,274,177,340

Calce de plazos en moneda extranjera
(en colones sin céntimos)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	151,741,627	0	0	0	0	0	311,540,343	0	463,281,969
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	249,232,274	0	249,232,274
Inversiones ME	0	102,921,963	0	0	0	1,039,661,214	3,266,414,643	0	4,408,997,820
Cartera crédito ME	0	199,591,043	2,195,067,255	80,985,903	144,834,161	84,326,507	4,047,644,631	713,506,325	7,465,955,825
Total recuperación activos ME	151,741,627	302,513,006	2,195,067,255	80,985,903	144,834,161	1,123,987,721	7,874,831,891	713,506,325	12,587,467,889
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	2,703,898,519	490,622,947	249,975,947	362,596,380	1,108,974,224	4,092,937,737	178,540,507	0	9,187,546,261
Obligaciones con entidades financieras ME	465,635	140,436,610	180,829,756	119,087,448	447,357,952	608,020,649	643,143,687	0	2,139,341,737
Cargos por pagar ME	0	104,127,448	0	0	0	0	0	0	104,127,448
Total vencimiento pasivos ME	2,704,364,154	735,187,006	430,805,703	481,683,828	1,556,332,176	4,700,958,387	821,684,193	0	11,431,015,446
Diferencia ME	(2,552,622,528)	(432,674,000)	1,764,261,552	(400,697,925)	(1,411,498,015)	(3,576,970,665)	7,053,147,698	713,506,325	1,156,452,442
Diferencia MN Y ME	(18,908,270,145)	2,051,996,859	5,940,638,774	(1,952,420,931)	16,981,306,264	(50,565,412,483)	73,459,752,150	50,385,651,823	43,430,629,783

Dic-24

Calce de plazos en moneda nacional
(en colones sin céntimos)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	5,116,212,313	0	0	0	0	0	31,175,150	0	5,147,387,463
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	5,478,551,212	0	5,478,551,212
Inversiones MN	5,954,444	24,558,588,337	1,000,000,000	16,000,000	12,037,183,254	12,788,139,208	11,020,342,701	0	61,426,207,945
Cartera crédito MN	0	4,677,175,401	1,357,580,510	1,437,394,781	4,872,646,177	4,780,237,048	156,901,906,760	44,195,816,971	218,222,757,647
Total recuperación activos MN	5,122,166,758	29,235,763,738	2,357,580,510	1,453,394,781	16,909,829,431	17,568,376,255	173,431,975,823	44,195,816,971	290,274,904,267
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	21,876,169,815	11,787,176,636	14,253,584,065	9,233,821,506	25,595,745,646	35,345,131,762	15,943,781,362	0	134,035,410,792
Obligaciones con el BCCR MN	0	10,000,000,000	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	24,164,043	788,490,138	1,994,660,907	1,334,191,331	5,833,350,901	9,629,571,458	81,073,094,298	0	100,677,523,075
Cargos por pagar MN	0	3,457,955,568	0	0	0	0	0	0	3,457,955,568
Total vencimiento pasivos MN	21,900,333,858	26,033,622,341	16,248,244,971	10,568,012,838	31,429,096,547	44,974,703,220	97,016,875,660	0	248,170,889,435
Diferencia MN	(16,778,167,101)	3,202,141,397	(13,890,664,462)	(9,114,618,056)	(14,519,267,116)	(27,406,326,965)	76,415,100,163	44,195,816,971	42,104,014,832

Calce de plazos en moneda extranjera
(en colones sin céntimos)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	246,099,351	0	0	0	0	0	0	0	246,099,351
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	354,123,127	0	354,123,127
Inversiones ME	0	95,297,741	5,127,300	0	0	5,366,104	4,300,167,374	0	4,405,958,519
Cartera crédito ME	0	124,035,897	75,834,645	52,363,518	86,390,324	82,911,117	3,695,812,171	3,106,377,058	7,223,724,731
Total recuperación activos ME	246,099,351	219,333,638	80,961,945	52,363,518	86,390,324	88,277,221	8,350,102,672	3,106,377,058	12,229,905,728
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	2,312,798,847	525,696,157	2,748,556,804	329,044,893	1,250,206,900	1,374,354,932	210,637,857	0	8,751,296,390
Obligaciones con entidades financieras ME	471,865	23,072,850	75,626,920	92,291,400	191,069,893	172,161,796	826,933,037	0	1,381,627,761
Cargos por pagar ME	0	157,124,857	0	0	0	0	0	0	157,124,857
Total vencimiento pasivos ME	2,313,270,713	705,893,865	2,824,183,724	421,336,293	1,441,276,793	1,546,516,728	1,037,570,894	0	10,290,049,009
Diferencia ME	(2,067,171,362)	(486,560,226)	(2,743,221,779)	(368,972,774)	(1,354,886,469)	(1,458,239,507)	7,312,531,778	3,106,377,058	1,939,856,719
Diferencia MN Y ME	(18,845,338,463)	2,715,581,170	(16,633,886,240)	(9,483,590,831)	(15,874,153,585)	(28,864,566,472)	83,727,631,941	47,302,194,029	44,043,871,550

Jun-24

Calce de plazos en moneda nacional
(en colones sin céntimos)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	4,153,126,408	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,184,301,558
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,674,579,623	0	3,674,579,623
Inversiones MN	4,338,761	17,600,913,152	2,100,000,000	160,000,000	7,992,368,597	13,079,019,711	19,438,583,023	0	60,375,223,244
Cartera crédito MN	0	4,641,104,131	1,115,539,891	1,338,969,343	4,729,887,532	4,411,748,718	150,113,262,106	49,224,886,106	215,575,397,827
Total recuperación activos MN	4,157,465,169	22,242,017,283	3,215,539,891	1,498,969,343	12,722,256,129	17,490,768,428	173,257,599,902	49,224,886,106	283,809,502,251
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	22,468,194,617	8,638,389,229	6,707,046,974	7,775,878,578	26,735,860,657	51,099,714,345	18,707,676,471	0	142,132,760,870
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	14,362,479	1,615,830,057	1,458,501,411	658,648,397	8,682,545,266	15,976,736,094	56,713,535,516	0	85,120,159,220
Cargos por pagar MN	0	3,683,075,205	0	0	0	0	0	0	3,683,075,205
Total vencimiento pasivos MN	22,482,557,095	13,937,294,491	8,165,548,385	8,434,526,975	35,418,405,923	67,076,450,439	85,421,211,987	0	240,935,995,295
Diferencia MN	(18,325,091,927)	8,304,722,792	(4,950,008,494)	(6,935,557,632)	(22,696,149,794)	(49,585,682,010)	87,836,387,914	49,224,886,106	42,873,506,956

Calce de plazos en moneda extranjera
(en colones sin céntimos)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	525,605,085	0	0	0	0	0	0	0	525,605,085
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	268,876,853	0	268,876,853
Inversiones ME	0	102,614,450	0	0	0	5,304,100	4,438,842,528	0	4,546,761,078
Cartera crédito ME	0	133,892,656	48,643,235	12,923,397	75,189,553	75,905,482	3,311,030,980	3,362,756,442	7,020,341,746
Total recuperación activos ME	525,605,085	236,507,106	48,643,235	12,923,397	75,189,553	81,209,582	8,018,750,361	3,362,756,442	12,361,584,761
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	3,025,990,376	549,747,035	355,669,470	256,845,696	1,358,042,256	4,196,467,875	280,067,359	0	10,022,830,067
Obligaciones con entidades financieras ME	199,063	23,868,450	76,867,328	95,473,800	196,290,480	392,830,889	1,044,181,079	0	1,829,711,088
Cargos por pagar ME	0	102,747,164	0	0	0	0	0	0	102,747,164
Total vencimiento pasivos ME	3,026,189,439	676,362,649	432,536,798	352,319,496	1,554,332,735	4,589,298,764	1,324,248,438	0	11,955,288,318
Diferencia ME	(2,500,584,354)	(439,855,543)	(383,893,563)	(339,396,099)	(1,479,143,182)	(4,508,089,181)	6,694,501,923	3,362,756,442	406,296,443
Diferencia MN Y ME	(20,825,676,281)	7,864,867,249	(5,333,902,056)	(7,274,953,731)	(24,175,292,976)	(54,093,771,192)	94,530,889,837	52,587,642,548	43,279,803,399

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

El área de Inversiones en coordinación con el área de Riesgos, verificara que las inversiones estén alineadas a las políticas de inversión y al modelo de negocio establecido.

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El Riesgo de Liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia, para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. Grupo Coocique 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 Grupo Coocique 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 y Subsidiarias, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, este modelo se realiza después del cierre de cada mes y se proyecta con un horizonte de tiempo de hasta 12 meses. Otro de los trabajos que se realizan es el monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a Coocique R.L y Subsidiarias.

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de Grupo Coocique 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 Coocique R.L y Subsidiarias. Al respecto, Se monitorean las concentraciones de inversiones entre los emisores, estableciendo límites máximos de concentración en Cooperativas o entidades privadas, de igual forma, 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 ó 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 de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Coocique de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Coocique de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.

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

Riesgo cambiario

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

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

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

Objetivo: medir el riesgo de pérdidas por exposición al riesgo operacional mediante la determinación de porcentajes o puntajes de cumplimiento, los que permiten evaluar el

desempeño de una organización ante su exposición a riesgos de operación. En general son utilizados como indicadores parciales de riesgo operacional.

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

Administración de capital:

Grupo Coocique gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la 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 de Grupo Coocique al 30 de junio del 2025 es de 16.99%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

13.2 Riesgo de liquidez

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

13.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

Jun-25

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	24,706,450,811	13,605,889,789	6,888,320,677	2,049,284,175	1,239,478,130	104,360,709	48,593,784,291
Cartera de crédito MN	219,330,813,053	0	0	0	0	0	219,330,813,053
Total recuperación de activos MN	244,037,263,863	13,605,889,789	6,888,320,677	2,049,284,175	1,239,478,130	104,360,709	267,924,597,344
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	11,823,497,987	13,186,102,379	27,310,201,776	46,306,957,241	14,815,020,862	6,774,950,318	120,216,730,565
Obligaciones con entidades financieras MN	102,720,707,416	578,546,142	6,073,446,964	93,300,473	0	0	109,466,000,995
Total vencimiento de pasivos MN	114,544,205,404	13,764,648,521	33,383,648,740	46,400,257,714	14,815,020,862	6,774,950,318	229,682,731,560
Diferencia MN	129,493,058,460	(158,758,732)	(26,495,328,063)	(44,350,973,539)	(13,575,542,732)	(6,670,589,609)	38,241,865,784

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	59,901,642	16,811,361	65,687,871	1,174,460,232	1,349,915,169	2,663,094,583	5,329,870,857
Cartera de crédito ME	7,458,196,230	0	0	0	0	0	7,458,196,230
Total recuperación de activos ME	7,518,097,871	16,811,361	65,687,871	1,174,460,232	1,349,915,169	2,663,094,583	12,788,067,087
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	630,201,439	607,732,449	1,085,501,036	4,162,501,335	248,198,735	0	6,734,134,993
Obligaciones con entidades financieras ME	2,259,143,710	0	0	0	0	0	2,259,143,710
Total vencimiento de pasivos ME	2,889,345,149	607,732,449	1,085,501,036	4,162,501,335	248,198,735	0	8,993,278,703
Diferencia ME	4,628,752,723	(590,921,088)	(1,019,813,165)	(2,988,041,103)	1,101,716,433	2,663,094,583	3,794,788,384
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	251,555,361,735	13,622,701,150	6,954,008,548	3,223,744,407	2,589,393,299	2,767,455,292	280,712,664,430
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	117,433,550,552	14,372,380,970	34,469,149,776	50,562,759,048	15,063,219,598	6,774,950,318	238,676,010,263
Diferencia recup activos - venc pasivos	134,121,811,182	(749,679,820)	(27,515,141,228)	(47,339,014,642)	(12,473,826,299)	(4,007,495,026)	42,036,654,168

Dic-24

**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	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	30,303,921,932	12,245,056,625	730,148,454	13,586,511,295	2,050,115,000	5,462,494,307	64,378,247,613
Cartera de crédito MN	218,095,584,088	0	0	0	0	0	218,095,584,088
Total recuperación de activos MN	248,399,506,020	12,245,056,625	730,148,454	13,586,511,295	2,050,115,000	5,462,494,307	282,473,831,701
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	14,522,346,886	24,482,731,534	26,920,749,602	34,893,816,756	12,419,023,939	7,137,216,475	120,375,885,193
Obligaciones con el BCCR MN	10,303,928,911	0	0	0	0	0	10,303,928,911
Obligaciones con entidades financieras MN	98,073,440,363	1,359,885,007	2,796,016,667	5,005,870,000	0	0	107,235,212,036
Total vencimiento de pasivos MN	122,899,716,160	25,842,616,541	29,716,766,269	39,899,686,756	12,419,023,939	7,137,216,475	237,915,026,140
Diferencia MN	125,499,789,861	(13,597,559,916)	(28,986,617,815)	(26,313,175,462)	(10,368,908,939)	(1,674,722,168)	44,558,805,561

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	60,234,136	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	5,470,680,511
Cartera de crédito ME	7,212,759,785	0	0	0	0	0	7,212,759,785
Total recuperación de activos ME	7,272,993,921	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	12,683,440,296
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	661,875,790	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	6,676,190,137
Obligaciones con entidades financieras ME	1,449,890,735	0	0	0	0	0	1,449,890,735
Total vencimiento de pasivos ME	2,111,766,524	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	8,126,080,872
Diferencia ME	5,161,227,396	(3,159,954,503)	(1,191,993,053)	(1,212,633,814)	2,247,459,946	2,713,253,452	4,557,359,423
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	255,672,499,941	12,262,015,170	801,791,320	13,721,481,622	4,506,220,749	8,193,263,195	295,157,271,997
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	125,011,482,684	29,019,529,589	30,980,402,188	41,247,290,898	12,627,669,742	7,154,731,911	246,041,107,012
Diferencia recup activos - venc pasivos	130,661,017,257	(16,757,514,419)	(30,178,610,868)	(27,525,809,276)	(8,121,448,993)	1,038,531,284	49,116,164,984

Jun-24

**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	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	22,922,363,251	1,198,837,125	9,690,252,091	13,075,300,941	10,811,766,975	5,642,018,910	63,340,539,292
Cartera de crédito MN	215,448,222,871	0	0	0	0	0	215,448,222,871
Total recuperación de activos MN	238,370,586,122	1,198,837,125	9,690,252,091	13,075,300,941	10,811,766,975	5,642,018,910	278,788,762,163
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	11,877,158,255	15,521,220,944	27,890,588,310	50,496,214,050	16,711,327,966	6,957,047,246	129,453,556,773
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,263,040,022	10,263,040,022
Obligaciones con entidades financieras MN	85,079,993,688	874,976,745	4,932,514,324	910,270,876	0	0	91,797,755,634
Total vencimiento de pasivos MN	96,957,151,943	16,396,197,689	32,823,102,635	51,406,484,926	16,711,327,966	17,220,087,269	231,514,352,429
Diferencia MN	141,413,434,179	(15,197,360,564)	(23,132,850,544)	(38,331,183,986)	(5,899,560,991)	(11,578,068,359)	47,274,409,734

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	62,271,158	17,543,311	68,403,583	145,172,474	1,319,216,440	4,176,533,269	5,789,140,235
Cartera de crédito ME	7,018,261,573	0	0	0	0	0	7,018,261,573
Total recuperación de activos ME	7,080,532,731	17,543,311	68,403,583	145,172,474	1,319,216,440	4,176,533,269	12,807,401,808
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	735,208,576	607,089,984	1,291,455,884	4,154,458,326	422,868,105	28,925,978	7,240,006,853
Obligaciones con entidades financieras ME	1,944,519,637	0	0	0	0	0	1,944,519,637
Total vencimiento de pasivos ME	2,679,728,212	607,089,984	1,291,455,884	4,154,458,326	422,868,105	28,925,978	9,184,526,489
Diferencia ME	4,400,804,519	(589,546,673)	(1,223,052,301)	(4,009,285,852)	896,348,335	4,147,607,291	3,622,875,319
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	245,451,118,853	1,216,380,436	9,758,655,674	13,220,473,415	12,130,983,415	9,818,552,179	291,596,163,971
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	99,636,880,155	17,003,287,673	34,114,558,519	55,560,943,253	17,134,196,071	17,249,013,247	240,698,878,918
Diferencia recup activos - venc pasivos	145,814,238,697	(15,786,907,238)	(24,355,902,845)	(42,340,469,838)	(5,003,212,656)	(7,430,461,068)	50,897,285,053

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

Fiduciaria FICQ administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican de la siguiente manera:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Activos			
Inversiones Temporales	28,761,472,241	25,748,971,679	23,955,538,424
Otras cuentas por cobrar	57,077,856	87,462,910	82,530,314
Propiedad Mob. Equipo en uso	48,846,597,418	46,466,617,819	43,053,387,431
Otros Activos	104,061	104,061	113,328
Total activos	77,665,251,576	72,303,156,469	67,091,569,497
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,073,776	2,239,926	2,932,261
Total pasivos	2,073,776	2,239,926	2,932,261
Patrimonio			
Capital social	76,672,530,617	71,316,029,070	66,107,720,346
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	847,943,283	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	136,944,189	127,633,331	127,633,332
Resultado del Periodo	5,759,710	9,310,858	5,340,275
Total del patrimonio	77,663,177,800	72,300,916,543	67,088,637,236
Total pasivo y patrimonio	77,665,251,576	72,303,156,469	67,091,569,497

14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Activos de fideicomisos			
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

Nota 15. Capital social

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Capital pagado	33,978,147,044	32,662,352,820	31,756,232,969
Total	33,978,147,044	32,662,352,820	31,756,232,969

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	32,662,352,820	30,313,731,019	30,313,731,019
Capitalización de excedentes	675,895,082	594,154,772	594,154,772
Aportes de Capital	1,773,689,877	3,708,392,914	1,787,912,622
Liquidaciones de capital	(1,133,790,734)	(1,953,925,885)	(939,565,444)
Saldo Final	33,978,147,044	32,662,352,820	31,756,232,969

Nota 16. 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 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Resultado del período antes de participaciones	1,370,759,685	1,370,759,685	1,157,298,226
CONACOOB	(13,707,597)	(13,707,597)	(11,572,982)
(CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%))	(20,561,395)	(20,561,395)	(17,359,473)
(CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%))	(13,707,597)	(13,707,597)	(11,572,982)
Otros organismos de integración	(13,707,597)	(13,707,597)	(11,572,982)
Resultado del período después de participaciones	1,309,075,500	1,309,075,500	1,105,219,806
Reserva legal	(274,151,937)	(274,151,937)	(115,729,823)
Reserva bienestar social	(82,245,581)	(82,245,581)	(69,437,894)
Reserva Educación	(68,537,984)	(68,537,984)	(57,864,911)
Reserva de Responsabilidad Social	(40,780,101)	(40,780,101)	(43,109,359)
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	(68,537,984)	(68,537,984)	(129,328,077)

Utilidad después de reservas de ley	774,821,912	774,821,912	862,187,178
Uso de Reservas de Bienestar y Educación	155,833,766	155,833,766	0
Correcciones de ejercicios anteriores	14,910,320	14,910,320	0
Resultado por distribuir	945,565,998	945,565,998	689,749,743

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Línea de crédito por tarjeta de crédito	2,198,985,015	1,830,479,628	1,992,514,258
Créditos pendientes de desembolsar	25,942,664	10,293,295	14,341,197
Total	2,224,927,679	1,840,772,923	2,006,855,454

Nota 20. Contingencias

Obligaciones laborales

Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Cooperativa según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes. La Cooperativa traslada mensualmente a ASEMCO los importes por este concepto.

La Cooperativa está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

La Cooperativa está sujeta a posibles pasivos contingentes por obligaciones producto de convenciones colectivas.

Obligaciones Fiscales

También, los registros contables de Grupo Financiero Cooquire pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por 4 períodos fiscales, por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que se han aplicado por la cooperativa para la determinación de sus impuestos.

Nota 21. 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 22. 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:

Nota 23. 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.

Nota 24. 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.

Nota 25. 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.

Nota 26. 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.

Nota 27. 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.

Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

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

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

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

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

Nota 29. Hechos relevantes y contingencias

29.1 Cooquite R.L

Capitalización de Excedentes

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

- Se dedujo a aquellos asociados que no habían cumplido con las obligaciones estatutarias establecidas en el Artículo 19, inciso d, que previo a recibir el excedente correspondiente, se les deduzca la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias.

- Se aplicó a los asociados la póliza colectiva de vida por el monto de prima anual que le alcanzó según las dos opciones de suma asegurada designadas por el Instituto Nacional de Seguros.

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

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

Modernización Tecnológica

COOCIQUE continúa consolidando su proceso de transformación digital mediante la adopción de soluciones tecnológicas de vanguardia. En este contexto, se está implementado un nuevo Core Transaccional, una plataforma alineada con las mejores prácticas de la industria financiera global, que fortalece la capacidad de la organización para enfrentar los retos del entorno financiero actual y futuro.

Como complemento estratégico al Core Transaccional, se ha integrado la herramienta SINQ (Sistema de Inteligencia Normativa de Coocique), diseñada para optimizar la gestión de los requerimientos regulatorios y garantizar el cumplimiento eficiente ante los entes supervisores.

Encaje Mínimo Legal

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

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

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

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

Reformas Estatutarias

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

Las Participaciones en Otras Empresas

Durante el período, Coocique R.L. gestionó el retiro de su participación en empresas en las que no ejerce influencia significativa. Esta decisión responde a criterios de eficiencia en la gestión del portafolio institucional y al alineamiento con la estrategia financiera de la cooperativa.

29.2 Fiduciaria FICQ S.A.

Durante el segundo trimestre del año 2025, se formalizaron 10 nuevos fideicomisos de garantía, un resultado que aporta un crecimiento importante a nuestra cartera e ingresos operativos. El patrimonio total de estos fideicomisos supera los mil millones de colones, reflejando un crecimiento del 7.42% en el primer semestre del año, en comparación con el cierre de diciembre de 2024.

Asimismo, se implementó la primera campaña dirigida a un grupo de asociados, con el propósito de promover los fideicomisos de administración patrimonial, incentivando la planificación y protección patrimonial mediante esta herramienta fiduciaria.

Nota 30. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2025 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3- S 2822-CA 25, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 julio del 2025.

COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 30 de junio del 2025

CUENTA	DESCRIPCION	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
10000000	ACTIVO	297,748,310,356	180,855,852	282,761,605	411,569,739.75	298,623,497,552	-	762,819,708	297,860,677,845
11000000	DISPONIBILIDADES	12,730,594,510	11,449,304	22,116,887	20,701,006.87	12,784,861,708	-	-	12,784,861,708
11100000	EFFECTIVO	1,381,149,265	-	-	-	1,381,149,265	-	-	1,381,149,265
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	6,658,528,571	-	-	-	6,658,528,571	-	-	6,658,528,571
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	292,047,241	11,449,304	22,116,887	20,701,006.87	346,314,439	-	-	346,314,439
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	378,013,315	-	-	-	378,013,315	-	-	378,013,315
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	4,020,856,119	-	-	-	4,020,856,119	-	-	4,020,856,119
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	51,644,659,147	146,815,090	249,447,401	329,949,966.50	52,370,871,605	-	-	52,370,871,605
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	214,441,120	33,611,796	2,991	-	248,055,907	-	-	248,055,907
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	17,358,036,137	-	-	-	17,358,036,137	-	-	17,358,036,137
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	30,528,327,918	113,500,000	250,000,000	330,000,000.00	31,221,827,918	-	-	31,221,827,918
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	3,139,094,584	-	-	-	3,139,094,584	-	-	3,139,094,584
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	526,370,849	155,428	440,300	1,264,541.67	528,231,119	-	-	528,231,119

12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	121,611,460	452,134	995,890	1,314,575.17	124,374,060	-	-	124,374,060
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	218,370,083,980	-	-	-	218,370,083,980	-	-	218,370,083,980
13100000	CREDITOS VIGENTES	70,404,290,172	-	-	-	70,404,290,172	-	-	70,404,290,172
13200000	CREDITOS VENCIDOS	28,442,857,327	-	-	-	28,442,857,327	-	-	28,442,857,327
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,988,593,168	-	-	-	2,988,593,168	-	-	2,988,593,168
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	122,883,743,305	-	-	-	122,883,743,305	-	-	122,883,743,305
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,717,901,277	-	-	-	1,717,901,277	-	-	1,717,901,277
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,950,517,143	-	-	-	3,950,517,143	-	-	3,950,517,143
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	8,582,015,859	-	-	-	8,582,015,859	-	-	8,582,015,859
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	107,499,116	14,694,137	5,786,072	3,667,505.73	131,646,831	-	16,130,645	115,516,186
14200000	COMISIONES POR COBRAR	54,435	1,658,887	-	-	1,713,322	-	-	1,713,322
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	1,157,853	11,056,555	5,013,721	-	17,228,128	-	16,130,645	1,097,483
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	63,065,807	965,178	542,351	3,667,505.73	68,240,842	-	-	68,240,842
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	182,212,071	1,543,381	230,000	-	183,985,453	-	-	183,985,453

14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	138,991,050	529,864	-	-	139,520,914	-	-	139,520,914
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2,006,913,365	-	-	-	2,006,913,365	-	-	2,006,913,365
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	3,239,923,316	-	-	-	3,239,923,316	-	-	3,239,923,316
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6,407,559	-	-	-	6,407,559	-	-	6,407,559
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	-	-	-	27,395,994	-	-	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,266,813,505	-	-	-	1,266,813,505	-	-	1,266,813,505
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	823,751,872	-	-	-	823,751,872	-	746,689,063	77,062,809
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	833,707,797	-	-	-	833,707,797	-	746,689,063	87,018,734
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	9,955,925	-	-	-	9,955,925	-	-	9,955,925
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,042,024,421	396,161	-	-	6,042,420,582	-	-	6,042,420,582
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	-	-	-	2,420,612,697	-	-	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,934,602,456	-	-	-	3,934,602,456	-	-	3,934,602,456
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,376,349,602	4,960,530	-	-	1,381,310,131	-	-	1,381,310,131

17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,218,217,606	1,256,725	-	-	2,219,474,331	-	-	2,219,474,331
17500000	VEHICULOS	203,694,012	-	-	-	203,694,012	-	-	203,694,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,408,108,679	-	-	-	1,408,108,679	-	-	1,408,108,679
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,519,560,631	5,821,093	-	-	5,525,381,724	-	-	5,525,381,724
18000000	OTROS ACTIVOS	6,022,783,946	7,501,160	5,411,244	57,251,260.65	6,092,947,610	-	-	6,092,947,610
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	4,806,271,838	7,501,160	5,411,244	47,051,260.65	4,866,235,502	-	-	4,866,235,502
18200000	CARGOS DIFERIDOS	19,645,824	-	-	-	19,645,824	-	-	19,645,824
18300000	BIENES DIVERSOS	99,924,222	-	-	-	99,924,222	-	-	99,924,222
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	104,580,993	-	-	-	104,580,993	-	-	104,580,993
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	409,770,997	-	-	-	409,770,997	-	-	409,770,997
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	577,260,310	-	-	10,200,000.00	587,460,310	-	-	587,460,310
18800000	Otros Activos Disponibles para la Venta fuera del Alcance de la NIIF 5	5,329,763	-	-	-	5,329,763	-	-	5,329,763
20000000	PASIVO	254,590,912,747	17,572,657	6,485,049	104,440,427.12	254,719,410,881	16,130,645	-	254,703,280,236
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	143,442,715,037	-	-	-	143,442,715,037	-	-	143,442,715,037
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	22,666,446,927	-	-	-	22,666,446,927	-	-	22,666,446,927
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	3,153,736	-	-	-	3,153,736	-	-	3,153,736
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	118,652,859,376	-	-	-	118,652,859,376	-	-	118,652,859,376
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,120,254,999	-	-	-	2,120,254,999	-	-	2,120,254,999

23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	104,629,138,842	-	-	-	104,629,138,842	-	-	104,629,138,842
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	15,576,851	-	-	-	15,576,851	-	-	15,576,851
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	98,502,678,123	-	-	-	98,502,678,123	-	-	98,502,678,123
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	6,278,207,714	-	-	-	6,278,207,714	-	-	6,278,207,714
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	729,723,550	-	-	-	729,723,550	-	-	729,723,550
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	562,399,704	-	-	-	562,399,704	-	-	562,399,704
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2,540,914,726	17,529,608	6,483,419	104,440,427.12	2,669,368,180	16,130,645	-	2,653,237,535
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2,364,834,185	16,892,393	6,483,419	103,885,536.47	2,492,095,534	16,130,645	-	2,475,964,889
24300000	PROVISIONES	176,080,541	637,215	-	554,890.65	177,272,646	-	-	177,272,646
25000000	OTROS PASIVOS	2,116,218	43,050	1,630	-	2,160,899	-	-	2,160,899
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	368,302	43,050	907	-	412,259	-	-	412,259
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1,747,916	-	723	-	1,748,639	-	-	1,748,639
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,852,530,268	-	-	-	2,852,530,268	-	-	2,852,530,268
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,824,840,000	-	-	-	2,824,840,000	-	-	2,824,840,000
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	27,690,268	-	-	-	27,690,268	-	-	27,690,268

29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,123,497,655	-	-	-	1,123,497,655	-	-	1,123,497,655
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,123,497,655	-	-	-	1,123,497,655	-	-	1,123,497,655
30000000	PATRIMONIO	42,591,395,983	155,141,833	264,255,239	108,481,635.56	43,119,274,691	527,878,708	-	42,591,395,983
31000000	CAPITAL SOCIAL	33,978,147,044	141,632,000	222,000,000	90,000,000.00	34,431,779,044	453,632,000	-	33,978,147,044
31100000	CAPITAL PAGADO	33,978,147,044	141,632,000	222,000,000	90,000,000.00	34,431,779,044	453,632,000	-	33,978,147,044
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,611,847,513	-	-	-	3,611,847,513	-	-	3,611,847,513
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,253,810,608	-	-	-	3,253,810,608	-	-	3,253,810,608
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	-	-	-	358,036,905	-	-	358,036,905
34000000	RESERVAS	4,986,490,574	13,509,833	10,034,232	18,481,635.56	5,028,516,274	42,025,700	-	4,986,490,574
34100000	RESERVA LEGAL	4,235,879,942	13,509,833	10,034,232	18,481,635.56	4,277,905,642	42,025,700	-	4,235,879,942
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	207,173,419	-	-	-	207,173,419	-	-	207,173,419
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	543,437,213	-	-	-	543,437,213	-	-	543,437,213
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,852	-	32,221,008	-	47,131,860	32,221,008	-	14,910,852
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,852	-	37,731,320	-	52,642,172	37,731,320	-	14,910,852
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-	-	5,510,313	-	5,510,313	-	5,510,313	-
40000000	GASTOS	19,780,487,442	49,148,514	47,355,848	247,792,883.34	20,124,784,687	-	-	20,124,784,687

41000000	GASTOS FINANCIEROS	8,340,397,228	134,726	147,954	137,606.11	8,340,817,515	-	-	8,340,817,515
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,479,892,978	-	-	-	4,479,892,978	-	-	4,479,892,978
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	2,000,000	-	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	2,621,445,247	-	147,954	-	2,621,593,201	-	-	2,621,593,201
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	119,940,193	-	-	-	119,940,193	-	-	119,940,193
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	775,157,023	134,726	-	137,606.11	775,429,355	-	-	775,429,355
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	341,961,788	0	-	-	341,961,788	-	-	341,961,788
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	4,681,474,617	1,201,711	76,443	3,678,907.59	4,686,431,678	-	-	4,686,431,678
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	4,627,187,583	1,200,348	-	-	4,628,387,932	-	-	4,628,387,932

42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	54,287,034	1,363	76,443	3,678,907.59	58,043,746	-	-	58,043,746
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,509,563,553	13,233,936	12,669,997	59,646,628.15	1,595,114,114	-	-	1,595,114,114
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	216,987,097	71,122	112,936	126,159.26	217,297,315	-	-	217,297,315
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	595,814,653	-	5,447,748	-	601,262,401	-	-	601,262,401
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	103,990	-	-	-	103,990	-	-	103,990
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	138,443,981	82,443	-	69,992.82	138,596,417	-	-	138,596,417
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	12,853,790	6,840,768	59,223,595.52	78,918,154	-	-	78,918,154
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	558,213,833	226,581	268,544	226,880.55	558,935,838	-	-	558,935,838
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	5,222,381,810	33,270,655	32,923,812	97,748,369.01	5,386,324,645	-	-	5,386,324,645
44100000	GASTOS DE PERSONAL	3,251,465,208	28,531,446	30,649,463	74,198,169.94	3,384,844,286	-	-	3,384,844,286
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	647,092,071	302,000	194,514	5,726,221.24	653,314,806	-	-	653,314,806
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	114,889,728	3,450	-	-	114,893,178	-	-	114,893,178
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	511,882,571	113,745	247,000	-	512,243,316	-	-	512,243,316
44500000	GASTOS GENERALES	697,052,232	4,320,014	1,832,835	17,823,977.83	721,029,059	-	-	721,029,059
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	26,670,234	1,307,486	1,537,643	86,581,372.48	116,096,735	-	-	116,096,735

45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	1,307,486	1,537,643	86,581,372.48	89,426,502	-	-	89,426,502
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	26,670,234	-	-	-	26,670,234	-	-	26,670,234
50000000	INGRESOS	20,346,489,067	57,289,876	59,377,164	446,440,560.41	20,909,596,668	218,810,355	-	20,690,786,313
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	15,874,796,098	5,106,707	7,018,419	2,715,121.82	15,889,636,345	-	-	15,889,636,345
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	21,778,770	56,341	64,421	209.97	21,899,742	-	-	21,899,742
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,634,003,651	4,984,694	6,953,997	2,707,541.67	1,648,649,884	-	-	1,648,649,884
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	5,210,899,187	-	-	-	5,210,899,187	-	-	5,210,899,187
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	7,810,152,641	-	-	-	7,810,152,641	-	-	7,810,152,641
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	843,010,381	65,672	-	7,370.18	843,083,423	-	-	843,083,423
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	354,951,468	-	-	-	354,951,468	-	-	354,951,468
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	3,023,306,424	2,978,859	91,119	2,364,332.42	3,028,740,735	-	-	3,028,740,735
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	917,770,475	2,806,240	-	-	920,576,715	-	-	920,576,715

52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,660,637,416	-	-	-	1,660,637,416	-	-	1,660,637,416
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	129,875,420	172,619	91,119	2,364,332.42	132,503,492	-	-	132,503,492
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	315,023,111	-	-	-	315,023,111	-	-	315,023,111
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,440,630,046	48,913,244	52,235,435	440,147,891.10	1,981,926,616	218,810,355	-	1,763,116,261
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	553,140,252	48,837,764	-	440,147,880.54	1,042,125,897	-	-	1,042,125,897
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	443,379,691	-	-	-	443,379,691	-	-	443,379,691
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	275,171,823	-	-	-	275,171,823	218,810,355	-	56,361,468
53600000	INGRESOS POR OTROS ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA FUERA DEL ALCANCE DE NIIF 5	-	-	10,000,000	-	10,000,000	-	-	10,000,000
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	78,918,154	-	28,001,947	-	106,920,100	-	-	106,920,100
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	90,020,126	75,480	14,233,488	10.56	104,329,104	-	-	104,329,104
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7,756,500	291,065	32,191	1,213,215.07	9,292,972	-	-	9,292,972
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7,756,500	291,065	32,191	1,213,215.07	9,292,972	-	-	9,292,972
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-

61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,224,927,679	-	-	-	2,224,927,679	-	-	2,224,927,679
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	2,198,985,015	-	-	-	2,198,985,015	-	-	2,198,985,015
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	25,942,664	-	-	-	25,942,664	-	-	25,942,664
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	2,224,927,679	-	-	-	2,224,927,679	-	-	2,224,927,679
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	2,198,985,015	-	-	-	2,198,985,015	-	-	2,198,985,015
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	25,942,664	-	-	-	25,942,664	-	-	25,942,664
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	-	-
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	77,665,251,576	-	-	77,731,251,576	-	-	77,731,251,576
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	77,665,251,576	-	-	77,731,251,576	-	-	77,731,251,576
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	-	2,073,776	-	-	2,073,776	-	-	2,073,776
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	2,073,776	-	-	2,073,776	-	-	2,073,776
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	- 66,000,000	- 77,663,177,800	-	-	- 77,729,177,800	-	-	- 77,729,177,800
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	77,663,177,800	-	-	77,729,177,800	-	-	77,729,177,800
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	1,002,361,017,464	-	-	-	1,002,361,017,464	-	-	1,002,361,017,464

81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	771,251,702,016	-	-	-	771,251,702,016	-	-	771,251,702,016
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	28,163,570,904	-	-	-	28,163,570,904	-	-	28,163,570,904
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	39,173,892,448	-	-	-	39,173,892,448	-	-	39,173,892,448
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	630,012,819	-	-	-	630,012,819	-	-	630,012,819
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	163,141,839,278	-	-	-	163,141,839,278	-	-	163,141,839,278
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	1,002,361,017,464	-	-	-	1,002,361,017,464	-	-	1,002,361,017,464