

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

Estados Financieros

30 de junio del 2025

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	11
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	13
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	13
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:	13
a. Base de preparación.....	13
b. Principales políticas contables utilizadas	14
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	14
2.2 Transacciones en monedas extranjeras	14
2.3 Cambios en políticas contables.....	14
2.4 Errores fundamentales.....	15
2.5 Beneficios de empleados.....	15
2.6 Uso de estimaciones	17
2.7 Efectivo y equivalentes en efectivo	17
2.8 Inversiones en instrumentos financieros.....	17
2.9 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad	20
2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar	25
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta	25
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	26
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo	26
2.14 Deterioro en el valor de activos	26
2.15 Valuación de activos intangibles.....	27
2.16 Impuesto Sobre la Renta corriente y diferido.....	27
2.17 Impuesto al Valor Agregado	29
2.18 Arrendamientos	30
2.19 Acumulación de vacaciones	31
2.20 Provisión para prestaciones legales.....	31
2.21 Reserva legal.....	31
2.22 Reservas	31
2.23 Participación sobre los excedentes	32
2.24 Ingresos y gastos por intereses.....	32
2.25 Costos por intereses.....	32
2.26 Ingresos por comisiones.....	33
2.27 Estados financieros individuales	33
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	33
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L	35
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.....	35
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	35
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	37
6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad	37
6.2 Clasificación de la cartera por moneda.....	37
6.3 Estimación para créditos incobrables	37
6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....	38
6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	38
6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía.....	38
6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	38

6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito.....	39
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial.....	39
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.....	40
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico.....	40
NOTA 7.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	40
A)	Subsidiarias y asociadas	40
B)	Consejo de administración y directores	41
NOTA 8.	ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES	41
NOTA 9.	POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	43
NOTA 10.	DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO	43
NOTA 11.	COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	44
11.1	Disponibilidades	44
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	44
11.3	Cartera de crédito	48
11.4	Cuentas y productos por cobrar.....	50
11.5	Bienes mantenidos para la venta.....	51
11.6	Participación en otras empresas.....	51
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo	52
11.8	Otros activos	56
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L		57
11.9	Captaciones a la vista	57
11.10	Captaciones a plazo	57
11.11	Obligaciones con el BCCR	57
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras	58
11.13	Obligaciones subordinadas	60
11.14	Cuentas por pagar y provisiones	60
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....		61
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	61
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.....		62
11.16	Ingresos por instrumentos financieros.....	62
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito.....	62
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	63
11.19	Ingresos por comisiones por servicios	63
11.20	Impuesto sobre la renta Diferido	64
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.....		65
11.21	Gastos financieros por obligaciones con el público.....	65
11.22	Gastos financieros por otras obligaciones financieras.....	65
11.23	Gastos administrativos del personal	65
11.24	Otros gastos de administración	66
OTRAS NOTAS RELEVANTES		67
11.25	Cuentas de orden	67
11.26	Superávit por revaluación de propiedad	67
NOTA 12.	CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	67
NOTA 13.	VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS	67
NOTA 14.	ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS.....	71
14.1	Gestión, control y medición de riesgo financiero	71
14.2	Riesgo de liquidez.....	75
14.3	Riesgo de mercado.....	76
NOTA 15.	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	80
NOTA 16.	CAPITAL SOCIAL.....	80
NOTA 17.	PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS.....	80
NOTA 18.	INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE.....	82
NOTA 19.	PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	82

NOTA 20. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS.....	83
NOTA 21. CONTINGENCIAS.....	83
<i>Obligaciones laborales</i>	83
<i>Obligaciones Fiscales</i>	83
NOTA 22. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS.....	84
NOTA 23. DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC)	84
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i>	84
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo</i>	84
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo</i>	84
<i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i>	84
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito</i>	85
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas</i>	85
NOTA 24. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENTES	86
NOTA 25. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS.....	87

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L

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	12,730,594,510	10,649,763,447	8,615,473,067
Efectivo		1,381,149,265	1,778,230,413	1,462,087,104
Banco Central de Costa Rica		6,658,528,571	2,166,266,517	2,285,125,839
Entidades financieras del país		292,047,241	671,186,575	707,646,742
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	51,644,659,147	65,237,294,580	63,943,977,129
Al valor razonable con cambios en resultados		214,441,120	209,663,125	1,356,536,971
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,497,130,721	35,003,322,769	44,274,421,992
Al costo amortizado		30,528,327,918	29,395,252,461	15,976,368,597
En entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio		0	0	1,000,000,000
Productos por cobrar		526,370,849	749,811,777	1,443,716,796
(Estimación por deterioro)		(121,611,460)	(120,755,553)	(107,067,228)
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	107,499,116	256,150,268	1,147,950,476
Comisiones por cobrar		54,435	37,603,042	53,844,835
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,157,853	31,297,564	732,499
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		63,065,807	93,567,523	151,350,848
Otras cuentas por cobrar		182,212,071	175,686,043	1,070,273,208
(Estimación por deterioro)		(138,991,050)	(82,003,904)	(128,250,913)
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	823,751,872	1,173,849,228	1,371,890,921
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,042,024,421	6,361,893,403	6,105,750,898
OTROS ACTIVOS	11.8	6,022,783,946	5,276,402,736	4,821,373,559
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		5,588,037,362	4,772,078,606	4,423,288,166
TOTAL DE ACTIVOS		297,748,310,356	307,664,148,591	300,455,501,747
<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	2,540,914,726	2,899,442,969	3,541,211,775
Provisiones		176,080,541	441,595,405	444,666,994
Otras cuentas por pagar		2,364,834,185	2,457,847,563	3,096,544,780
OTROS PASIVOS		2,116,218	3,393,247	1,505,505
Ingresos diferidos		368,302	435,266	779,429
Otros pasivos		1,747,916	2,957,980	726,076
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		254,590,912,747	265,202,018,787	259,488,378,804
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	11.15 y 16	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	11.15	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 Inversiones al VR con cambios en ORI	11.2	182,558,130	284,250,466	369,814,703
Ajuste por valuación Inversiones en respaldo de capital mínimo	11.2	85,594,195	222,005,069	377,525,442
Ajuste por valuación instrumentos financieros restringidos	11.2	14,205,523	103,117,261	95,145,373
Ajuste por valuación 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		297,748,310,356	307,664,148,591	300,455,501,747
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	2,224,927,679	1,840,772,923	2,006,855,454
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000	66,000,000
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000	66,000,000
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	11.25	1,002,361,017,464	995,550,313,230	928,993,208,004

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Resultados Integral

COOCIQUE R.L

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		21,778,770	1,029,918	23,755,668	7,841,769
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	1,634,003,651	702,803,947	2,655,452,449	1,256,958,437
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	67,853,358	34,520,578	49,178,843	0
Por ganancia instrumentos financieros valor razonable 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		15,099,639,075	7,344,778,295	16,139,745,178	7,987,862,927
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	2,621,445,247	1,354,750,122	2,614,482,768	1,251,696,924
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	9,754,399
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con 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		7,565,240,206	3,758,312,203	8,971,816,590	4,344,716,384
Por estimación de deterioro de activos		4,681,474,617	2,351,571,944	4,105,859,551	2,001,494,008
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,708,283,312	1,628,156,700	3,115,277,041	1,197,017,067
RESULTADO FINANCIERO		5,561,207,565	2,863,050,848	6,177,346,078	2,838,669,602
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	553,140,252	250,236,761	588,607,010	374,893,080
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		275,171,823	94,504,433	357,299,982	216,306,900
Por otros ingresos con partes relacionadas		78,918,154	39,993,647	7,279,587	3,459,611
Por otros ingresos operativos		405,043,237	201,559,954	46,282,474	11,695,239
Total Otros Ingresos de Operación		1,755,653,157	726,234,866	1,231,603,284	771,188,958
GASTOS OPERATIVOS					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		216,987,097	98,077,920	196,859,551	86,886,715
Por bienes mantenidos para la venta		595,814,653	219,819,944	485,909,263	275,595,514
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		103,990	0	0	0
Por provisiones		138,443,981	55,925,379	342,862,514	21,620,189
Por otros gastos operativos		558,213,833	322,512,802	719,073,741	416,734,891
Total Otros Gastos de Operación		1,509,563,553	696,336,044	1,744,705,069	800,837,309
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,807,297,169	2,892,949,669	5,664,244,293	2,809,021,251
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	11.23	3,251,465,208	1,642,730,245	3,244,444,283	1,627,006,619
Por otros gastos de administración	11.24	1,970,916,602	977,413,081	1,869,971,975	967,873,341
Total Gastos Administrativos		5,222,381,810	2,620,143,326	5,114,416,258	2,594,879,960
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		584,915,359	272,806,343	549,828,035	214,141,291
Disminución de impuesto sobre renta	11.20	7,756,500	0	19,972,734	19,972,734
Participaciones legales sobre la utilidad		26,670,234	12,276,285	25,641,031	10,535,128
RESULTADO DEL PERIODO		566,001,625	260,530,058	544,159,737	223,578,897
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					

Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con 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)	5,734,919	214,129,493	19,849,082
Otros ajustes	0	0	13,129,494	13,129,494
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(327,014,948)	(130,777,632)	318,001,790	35,748,704
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	238,986,678	129,752,426	862,161,527	259,327,601

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

Al 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	16	675,895,082	0	0	0	0	(1,408,677,537)	(732,782,455)
Capital pagado Adicional	16	1,773,689,877	0	0	0	0	0	1,773,689,877
Liquidaciones de capital	16	(1,133,790,734)	0	0	0	0	0	(1,133,790,734)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(327,014,948)	0	0	0	(327,014,948)
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(327,014,948)	0	0	0	(327,014,948)
Saldo al 30 de junio del 2025	11.15 y 16	33,978,147,044	0	3,611,847,513	4,986,490,574	0	580,912,477	43,157,397,609

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L

Al 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 2023		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	16	594,154,772	0	0	0	0	(469,710,682)	124,444,090
Capital pagado Adicional	16	1,787,912,622	0	0	0	0	0	1,787,912,622
Liquidaciones de capital	16	(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	11.15 y 16	31,756,232,969	0	4,171,975,183	4,479,844,734	0	559,070,058	40,967,122,943

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez Contador
General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Flujos de Efectivo

COOCIQUE R.L.

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		389,412,599	386,505,860
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		(75,588,387)	(61,700,032)
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		118,767,030	16,820,938
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(275,067,833)	(357,299,982)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2,480,804,829	578,983,216
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		1,867,538,954	(3,943,112,366)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI		14,254,854,201	1,354,675,886
Cartera de Crédito		(4,203,366,283)	(3,465,247,446)
Cuentas y comisiones por Cobrar		69,232,627	(821,328,398)
Bienes disponibles para la venta		990,537,218	1,736,700,513
Otros activos		(815,887,213)	(589,113,661)
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		(637,829,946)	485,044,504
Productos por Pagar por Obligaciones		(928,356,598)	(903,242,675)
Otros pasivos		(1,277,028)	(2,116,418,322)
Aportaciones por pagar		(566,666,326)	(690,012,342)
Impuesto sobre la renta		(51,602,155)	(20,364,262)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(1,477,755,621)	(15,618,854,594)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(6,397,075,456)	22,071,617,124
Participaciones en el capital de otras empresas		625,165,190	(63,193,694)
Inmuebles, mobiliario, equipo		156,887	(104,758,041)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(5,771,753,380)	21,903,665,389
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		2,737,407,644	(3,271,808,493)
Capital Social		639,899,143	848,356,956
Obligaciones Subordinadas		(13,350,000)	(145,290,272)

Uso de reserva		71,142,049	(28,786,366)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		3,435,098,836	(2,597,528,174)
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(1,333,605,336)	4,266,265,836
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		29,519,704,383	18,490,535,902
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	28,186,099,047	22,756,801,754

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón Gerente General Lic. Danny Barrantes Jiménez Contador General MSc. Betzaida Jiménez Chaves Auditor Interno			
---	--	--	--

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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.) es una entidad domiciliada en el Cantón de San Carlos, Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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, catorce cajeros automáticos y su página web informativa es www.coocique.fi.cr

Al 30 de junio del 2025 Coocique R.L tiene 375 funcionarios, al 31 de diciembre del 2024 contaba con 375 funcionarios y para el 30 de junio del 2024 la Cooperativa tenía 390 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. 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.

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 La Cooperativa 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 la Subsidiaria. 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 último día del mes. 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 Coocique R.L otorga a sus trabajadores:

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

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

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

Incapacidades: Para aquellos colaboradores de la Cooperativa 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: Coocique R.L cubre un 50% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

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

Ahorro Escolar: Según los beneficios todo colaborador 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: La Cooperativa cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de \$1,000.00 o su equivalente en colones.

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

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

La trabajadora, una vez que finalice la licencia por maternidad, podrá solicitar un permiso sin goce de salario, por un 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: Coocique R.L pagará por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95 del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Licencias o permisos con o sin goce salarial: Se otorgan 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: La Cooperativa 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 Uso de estimaciones

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

2.7 Efectivo y equivalentes 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.

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

2) Valor Razonable con cambios en otro Resultado Integral (O.R.I)

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

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

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

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

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

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

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el

método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

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

Reconocimientos de ingresos por intereses:

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9 Cartera de crédito y 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 revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

8. Estimaciones Contables

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 para bienes mantenidos para la venta

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

Coocique 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 estimadas por la Administración de La Cooperativa, como sigue:

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

Revaluaciones Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años con base en avalúos 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, la Cooperativa 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, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago de Impuesto Sobre la Renta.

- **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, Coocique RL 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 Coocique R.L 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 la Cooperativa, 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 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 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.

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, entre otros, son registrados por Coocique R.L 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%, firma digital 13%).

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por Coocique R.L también por los importes netos, no obstante, si tales Impuestos al Valor Agregado son acreditables a favor de la Cooperativa 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.

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, la cual 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).

Coocique 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 colocados 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 su monto total es 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 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 considerarlo en la aplicación de la NIIF 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 Coocique R.L, 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

La Cooperativa 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 semanas 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. Coocique R.L. 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:

- a. 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.

- b. 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.
- c. 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- d. 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.
- e. 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	2,5%
CONACOOOP	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 colación 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 y mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

2.27 Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe corresponden a los de la Cooperativa sin consolidar, los cuales se emitieron para cumplir con la normativa SUGEF. Los estados financieros de las subsidiarias se componen de la siguiente manera:

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

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.

Estimación por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo Amortizado

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

Valor Razonable

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

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

Estimación por cuentas y productos por Cobrar

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

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

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	1,778,230,413	1,462,087,104
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	292,047,241	671,186,575	707,646,742
Documento Cobro Inmediato	378,013,315	170,230,453	185,981,757
Inversiones VR con cambios en resultados	214,441,120	209,663,125	1,356,536,971
Inversiones VR cambios otro resultado integral	6,919,531	5,127,300	8,759,423,342
Inversiones costo amortizado	19,255,000,000	24,519,000,000	8,000,000,000
Total	28,186,099,042	29,519,704,383	22,756,801,754

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigentes. 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	214,441,120	209,663,125	1,356,536,971
Inversiones VR con cambios en ORI	17,358,036,137	22,766,095,866	27,923,286,963
Inversiones costo amortizado	30,528,327,918	29,395,252,461	15,976,368,597
Inversiones 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	526,370,849	749,811,777	1,443,716,796
Estimación por Deterioro IF	(121,611,460)	(120,755,553)	(107,067,228)
Total	51,644,659,147	65,237,294,580	63,943,977,129

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 otros resultados integrales y costo amortizado de Coocique R.L resume las principales variables:

Jun-25

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	30,528,327,918	120,360,912	0.3984%	121,611,460
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	164,530,090	0.4374%	18,858,893
Total		51,025,458,638	300,847,021		211,257,240

Dic-24

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	29,395,252,461	119,535,638	0.4108%	120,755,553
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		64,398,575,230	369,034,591		286,845,121

Jun-24

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	15,976,368,597	65,147,681	0.4198%	67,067,228
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		60,250,790,605	307,638,168		281,750,273

Las inversiones por calificación de riesgo se desglosan en el siguiente cuadro:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Calificación de Riesgo AA+	1,723,230,905	1,689,389,547	2,720,208,783
Calificación de Riesgo A+	3,698,327,918	2,336,252,461	2,191,720,319
Calificación de Riesgo AA	214,441,120	121,963,185	120,787,486
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	43,085,365,380	55,748,805,922	47,112,153,467
Subtotal	51,239,899,753	64,608,238,356	62,607,327,576
Cuentas y productos por cobrar inversiones	526,370,849	749,811,777	1,443,716,796
Estimación por Deterioro IF	(121,611,460)	(120,755,553)	(107,067,228)
Total	51,644,659,142	65,237,294,580	63,943,977,129

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:

	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	22,158,649	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, los datos clasificados de acuerdo con la moneda en que se formalizo la operación se detallan:

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 Concentración de la cartera 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	26,327,903,228	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	224,719,483,973	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 int.	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

La Cooperativa mantiene las siguientes transacciones con las subsidiarias y partes relacionadas:

A) Subsidiarias y asociadas

Jun-25	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Participaciones en empresas no financieras	163,283,195	276,276,556	307,129,313
Cuentas a cobrar operaciones partes relacionadas	0	0	66,721
Otras cuentas y comisiones por pagar	11,050,203	5,013,721	0
Totales	174,333,398	281,290,276	307,196,033

Dic-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Participaciones en empresas no financieras	212,235,730	264,255,239	434,839,697
Otras cuentas y comisiones por pagar	5,552,889	0	0
Totales	217,788,620	264,255,239	434,839,697

Jun-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Participaciones en empresas no financieras	220,892,962	266,528,568	421,492,829
Otras cuentas y comisiones por pagar	7,938,673	0	0
Totales	228,831,635	266,528,568	421,492,829

B) Consejo de administración y directores

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

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

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

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Corresponde a 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	12,685,492,321	12,623,128,582	14,031,750,299
Pasivos y Patrimonio	13,151,483,004	12,021,544,703	13,524,862,814
Posición neta en monedas extranjeras	(465,990,684)	601,583,879	506,887,485

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 a 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	1,778,230,413	1,462,087,104
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	292,047,241	671,186,575	707,646,742
Documento 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	12,730,594,510	10,649,763,447	8,615,473,067

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan un contrato que simultáneamente da lugar a un activo financiero en CooCique R.L, 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 bolsa de valores reconocida y debidamente regulada.

Jun-25						
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	COLONES	2.79%	59,549,230
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	DOLARES	3.23%	12,610,320
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.19%	105,370,087
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.59%	17,902,049
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Privado	COLONES	2.44%	12,096,156
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Privado	DOLARES	3.10%	6,913,279
						214,441,120
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.72%	75,000,000
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
						30,528,327,918
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						526,370,849
Estimaciones por Deterioro						(121,611,460)
TOTAL						51,644,659,147

Dic-24						
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	COLONES	2.39%	58,765,004
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	DOLARES	3.27%	10,122,085
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.79%	104,118,248
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.25%	17,844,937
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Privado	COLONES	3.09%	11,947,735
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Privado	DOLARES	3.49%	6,865,116
						209,663,125
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.72%	40,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.25%	22,400,000,000
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
						29,395,252,461
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,014,419,410
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
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	506,004,033
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						749,811,777
Estimaciones por Deterioro						(120,755,553)
TOTAL						65,237,294,580

Jun-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	COLONES	3.55%	1,144,176,112
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	DOLARES	4.04%	9,582,843
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.33%	102,584,653
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.57%	18,202,833
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Privado	COLONES	2.99%	11,775,074
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Privado	DOLARES	3.35%	6,971,099
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.05%	63,244,357
						1,356,536,971
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.20%	1,000,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.04%	4,500,000,000
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
						16,976,368,597
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,009,764,150
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
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	518,300,596
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						1,443,716,796
Estimaciones por Deterioro						(107,067,228)
TOTAL						63,943,977,145

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)
Ingresos diferidos 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

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 de cuentas se registran los diferentes saldos 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	54,435	37,603,042	53,844,835
Cuentas por cobrar partes relacionadas	1,157,853	31,297,564	732,499
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	63,065,807	93,567,523	151,350,848
Otras cuentas por cobrar	182,212,071	175,686,043	1,070,273,208
Estimación por deterioro de cuentas	(138,991,050)	(82,003,904)	(128,250,913)
Total	107,499,116	256,150,267	1,147,950,475

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	(82,003,904)	(128,250,913)	(128,250,913)
Aumento contra gastos	(79,418,526)	(114,853,190)	(3,757,800)
Disminución contra gastos	22,431,380	161,100,199	3,757,800
Saldo Final	(138,991,050)	(82,003,904)	(128,250,913)

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	Jun-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

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

	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 MN	806,191,065	1,182,894,938	1,380,936,631
Deterioro en las partic. en capital de otras empresas	(9,955,925)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	823,751,872	1,173,849,228	1,371,890,921

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
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 Entidades Financieras del País	27,516,732	27,620,722	27,620,722
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca 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
Acciones Fiduciaria FICQ S.A.	163,283,195	212,235,730	220,892,962
Inmobiliaria Coocique S.A.	276,276,556	264,255,239	266,528,568
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	307,129,313	434,839,697	421,492,829
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 Entidades No Financieras del País	806,191,065	1,182,894,938	1,380,936,631
Deterioro En Participaciones de Capital	(9,955,925)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	823,751,872	1,173,849,228	1,371,890,921

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.

Las cuentas de propiedad, planta y equipo de la Cooperativa se componen de la siguiente forma:

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	1,376,349,602	0	1,376,349,602
Equipo de computación	2,218,217,606	0	2,218,217,606
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,408,108,679	0	1,408,108,679
Depreciación acumulada	(4,397,244,344)	(1,122,316,287)	(5,519,560,631)
Total	3,312,330,428	2,729,693,993	6,042,024,421

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	1,401,242,037	0	1,401,242,037
Equipo de computación	2,215,520,864	0	2,215,520,864
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,599,888,179	0	1,599,888,179
Depreciación acumulada	(4,303,701,229)	(1,109,965,614)	(5,413,666,843)
Total	3,619,848,737	2,742,044,666	6,361,893,403

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	1,375,766,976	0	1,375,766,976
Equipo de computación	2,052,890,978	0	2,052,890,978
Vehículos	220,052,301	0	220,052,301
Activo derecho de uso	1,244,688,290	0	1,244,688,290
Depreciación acumulada	(4,022,440,427)	(1,097,614,941)	(5,120,055,368)
Total	3,351,355,558	2,754,395,339	6,105,750,898

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

Jun-25	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2024	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,616,762,902	1,599,888,179	11,775,560,246
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	3,594,567,207	1,408,108,679	11,561,585,051
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2024	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,681,800,864)	(836,595,305)	(5,413,666,843)
Gasto del año	0	0	(32,677,251)	(12,350,673)	(10,339,308)	(166,868,409)	(97,599,411)	(319,835,052)
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	2,744,728,457	824,194,267	5,519,560,631
Saldo en libros al 30/06/2025	232,326,111	2,188,286,586	1,490,543,840	541,407,407	155,707,315	849,838,750	583,914,412	6,042,024,421

Dic-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,437,116,095	1,241,479,024	11,211,003,130
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	3,616,762,902	1,599,888,179	11,775,560,245
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,492,412,539)	(627,536,786)	(4,967,743,403)
Gasto del año	0	0	(67,965,897)	(32,319,804)	(23,360,067)	(316,884,923)	(213,014,314)	(653,545,005)
Retiros	0	0	0	0	76,169,171	127,496,599	3,955,795	207,621,565
Al 31 de diciembre del 2024	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,681,800,864)	(836,595,305)	(5,413,666,843)
Saldo en libros al 31/12/2024	232,326,111	2,188,286,586	1,523,221,091	553,758,080	166,046,623	934,962,038	763,292,874	6,361,893,403

Jun-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,437,116,095	1,241,479,024	11,211,003,130
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	3,428,657,955	1,244,688,290	11,225,806,266
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,492,412,539)	(627,536,786)	(4,967,743,403)
Gasto del año	0	0	(35,685,296)	(19,969,131)	(12,921,325)	(154,986,588)	(100,882,530)	(324,444,871)
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)	(2,542,169,578)	(728,419,316)	(5,120,055,368)
Saldo en libros al 30/06/2024	232,326,111	2,188,286,586	1,532,694,258	566,108,753	183,577,838	886,488,377	516,268,975	6,105,750,897

11.8 Otros activos

Comprenden otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de clases de activos como lo son gastos pagados por anticipados, cargos diferidos, bienes diversos, activos intangibles y activos restringidos:

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Pólizas de seguros paga por anticipado	23,519,148	41,498,020	21,801,311
Otros Impuestos pagados por anticipado	622,461	295,602	177,308
Otros gastos pagados por anticipado	4,782,130,230	4,021,363,716	3,747,835,742
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	1,338,504,768	1,338,504,768	1,179,627,852
Amortización acum de software adquirido (1)	(911,522,105)	(852,760,422)	(793,998,739)
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	577,260,310	578,746,394	575,362,624
TOTAL	6,022,783,946	5,276,402,736	4,821,373,559

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	(852,760,422)	(733,719,379)	(733,719,379)
Aumento por amortización	(58,761,683)	(119,041,043)	(60,279,360)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	(911,522,105)	(852,760,422)	(793,998,739)

(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

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

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

	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

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

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

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

Entidad Financiera	Tasa Ponderada	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 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

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

	Tasa Actual	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 la Cooperativa 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
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	14,328,847	43,840,812	26,932,774
Aportaciones patronales por pagar	106,265,890	105,323,206	110,709,730
Retenciones por orden judicial	154,149	0	11,427,866
Impuestos retenidos por pagar	89,748,941	120,137,952	125,160,984
Retenciones por pagar Asemco	39,563,740	39,229,216	41,400,664
Otras retenciones a terceros por pagar	737,109,248	977,399,316	1,363,471,357
Remuneraciones (incentivos) por pagar	72,987,217	82,199,840	39,887,208
Participaciones sobre la utilidad	30,504,698	65,519,150	29,475,999
Vacaciones por pagar	132,999,903	118,326,527	118,924,597
Aguinaldo por pagar	202,218,125	29,716,929	202,573,276
Operaciones Sujetas a Compensación	273,239,223	118,122,689	165,454,388
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	9,271,580	9,271,580
Otras cuentas y comisiones por pagar	486,095,887	645,721,848	645,678,390
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	170,346,737	103,038,497	206,175,967
Otras provisiones (1)	0	293,463,806	294,500,000
Provisión por cesantía (2)	176,080,541	148,131,599	150,166,994
TOTAL	2,540,914,726	2,899,442,969	3,541,211,775

(1) 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

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

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Saldo Inicial	148,131,599	159,149,900	159,149,900
Provisión Registrada	111,435,665	124,932,587	50,440,835
Provisión Pagada	(83,486,723)	(135,950,888)	(59,423,741)
Saldo Final	176,080,541	148,131,599	150,166,994

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

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 Capital, ajustes y reservas patrimoniales se registran los instrumentos de capital que incorporan el derecho a una participación sobre los activos de la Cooperativa. 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

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

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 Inver. IF Val. Raz. Camb. Resul	5,065,662	3,692,063	56,162,029	25,457,132
Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. ORI	1,120,430,896	384,300,299	1,307,005,615	579,885,177
Productos Inver. IF Costo Amortizado	452,618,495	268,173,387	762,883,750	348,928,547
Productos Inver. IF Entid en Cesación de Pagos	0	0	34,733,333	34,733,333
Productos Inver. IF Vencidos y Restringidos	55,888,598	46,638,198	494,667,722	267,954,248
TOTAL	1,634,003,651	702,803,947	2,655,452,449	1,256,958,437

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	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 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 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	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 estas partidas 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.	25,407,958	6,025,152	32,765,779	16,280,713
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	76,953,737	60,287,267	241,202,227	220,310,948
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	1,826,374	1,768,649	6,259,445	3,287,465
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	843,010,381	468,754,301	1,509,618,298	807,031,726
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 Prov.	14,131,893	4,201,543	33,782,917	10,292,404
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	90,586,311	16,855,841	212,104,975	16,844,733
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	1,872,615	755,566	5,842,989	1,093,796
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	775,157,023	434,233,723	1,460,439,455	816,786,126
TOTAL	67,853,359	34,520,578	49,178,844	(9,754,399)

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

	Jun-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 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	453,749,471	208,207,947	468,737,154	302,915,320
TOTAL	553,140,252	250,236,761	588,607,010	374,893,080

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	7,756,500	0	19,972,734	19,972,734
TOTAL	7,756,500	0	19,972,734	19,972,734

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

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

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 captaciones a plazo	4,319,935,068	2,123,451,972	5,659,716,577	2,722,361,107
Gastos por obligaciones a la vista	96,881,042	48,169,419	89,367,038	44,969,251
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

Comprende los gastos consecuencia de las obligaciones de financiamiento que la Cooperativa 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 obligac. con entidades financieras	2,303,799,328	1,191,179,629	2,308,796,928	1,097,874,010
Gastos obligac. a plazo BCCR	2,000,000	0	40,444,444	20,222,222
Gastos financ. entidades no financieras del país	277,538,912	142,590,915	271,800,053	134,585,220
Gastos financ. obligaciones subordinadas	119,940,193	57,471,203	127,903,070	58,175,998
Gastos financieros por derecho de uso	40,107,007	20,979,577	33,885,787	19,237,694
TOTAL	2,743,385,440	1,412,221,325	2,782,830,283	1,330,095,144

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. Además, 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	1,860,297,508	929,858,369	1,844,273,961	931,722,864
Tiempo extraordinario	53,902,233	30,456,593	54,457,676	21,173,896
Décimo tercer sueldo	186,471,432	93,398,905	179,969,948	86,995,066
Remuneración a directores	106,578,322	53,718,778	100,814,395	51,662,269
Vacaciones	88,662,704	45,058,036	104,975,357	42,858,086
Cargas sociales	563,622,278	282,116,812	557,183,752	275,466,486
Otras Retribuciones	167,152,512	84,861,363	150,865,760	75,765,037
Cesantía	92,035,213	46,242,230	105,600,315	51,052,640
Viáticos	20,763,703	13,998,915	15,193,634	9,152,861
Seguro para el Personal	20,522,104	10,302,183	21,747,883	10,694,382
Fondo de Capitalización Laboral	33,588,932	16,812,683	33,205,230	16,416,358
Incentivos	21,914,877	20,606,369	31,245,571	28,962,571
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	10,034,242	5,416,820	9,951,262	9,224,950
TOTAL	3,251,465,208	1,642,730,245	3,244,444,283	1,627,006,619

11.24 Otros gastos de administración

En este grupo de cuentas se registran 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	647,092,071	319,263,428	562,360,562	278,283,921
Movilidad y Comunicación	114,889,728	59,900,595	124,883,755	62,793,213
Infraestructura	511,882,571	246,090,047	504,137,139	238,564,240
Generales	697,052,232	352,159,011	678,590,520	388,231,967
TOTAL	1,970,916,602	977,413,081	1,869,971,975	967,873,341

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	1,002,361,017,464	995,550,313,230	928,993,208,004

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. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Jun-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA

NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	3,571,966,570	0	0	0	0	0	4,706,736,019	0	8,278,702,589
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,740,448,695	0	3,740,448,695
Inversiones MN	0	10,281,201,787	9,621,600,000	5,000,000,000	14,435,135,068	1,569,950,000	6,452,378,182	0	47,360,265,037
Cartera crédito MN	0	5,273,358,409	1,628,447,601	1,348,000,702	4,555,512,401	4,680,176,802	152,328,502,601	49,672,145,498	219,486,144,014
Total recuperación activos	3,571,966,570	15,554,560,196	11,250,047,601	6,348,000,702	18,990,647,468	6,250,126,802	167,228,065,497	49,672,145,498	278,865,560,334
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	19,965,702,143	8,915,815,122	5,774,018,175	6,742,926,218	26,264,637,832	47,993,556,995	16,478,257,292	0	132,134,913,777
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 de pasivos MN	19,980,813,359	13,102,369,153	7,073,670,379	7,899,723,708	34,890,455,717	53,602,068,620	100,821,461,045	0	237,370,561,983
Diferencia MN	-16,408,846,789	2,452,191,042	4,176,377,222	-1,551,723,006	-15,899,808,249	-47,351,941,818	66,406,604,452	49,672,145,498	41,494,998,351

CALCE DE PLAZOS MONEDA

EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	150,670,609	0	0	0	0	0	311,540,343	0	462,210,952
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	249,232,274	0	249,232,274
Inversiones ME	0	99,929,713	0	0	0	1,039,661,214	3,266,414,643	0	4,406,005,571
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	150,670,609	299,520,756	2,195,067,255	80,985,903	144,834,161	1,123,987,721	7,874,831,891	713,506,325	12,583,404,622
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	2,703,898,519	490,622,947	249,975,947	362,596,380	1,108,974,224	4,092,937,737	178,540,507	0	9,187,546,261
Obligaciones con entidades financieras ME	465,635	140,436,610	180,829,756	119,087,448	447,357,952	608,020,649	643,143,687	0	2,139,341,737
Cargos por pagar ME	0	104,127,448	0	0	0	0	0	0	104,127,448
Total vencimiento de pasivos ME	2,704,364,154	735,187,006	430,805,703	481,683,828	1,556,332,176	4,700,958,387	821,684,193	0	11,431,015,446
Diferencia ME	-2,553,693,545	-435,666,250	1,764,261,552	-400,697,925	-1,411,498,015	-3,576,970,665	7,053,147,698	713,506,325	1,152,389,176
Diferencia MN Y ME	-18,962,540,334	2,016,524,793	5,940,638,774	-1,952,420,931	-17,311,306,264	-50,928,912,483	73,459,752,150	50,385,651,823	42,647,387,527

Dic-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA**NACIONAL**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	4,543,766,709	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,574,941,859
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	5,478,551,212	0	5,478,551,212
Inversiones MN	0	24,386,159,866	1,000,000,000	0	11,898,432,544	12,688,139,208	10,982,342,701	0	60,955,074,319
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	4,543,766,709	29,063,335,267	2,357,580,510	1,437,394,781	16,771,078,720	17,468,376,255	173,393,975,823	44,195,816,971	289,231,325,036
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
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 de pasivos MN	21,900,333,858	26,033,622,341	16,248,244,971	10,568,012,838	31,429,096,547	44,974,703,220	97,016,875,660	0	248,170,889,435
Diferencia MN	(17,356,567,149)	3,029,712,926	(13,890,664,462)	(9,130,618,056)	(14,658,017,827)	(27,506,326,965)	76,377,100,163	44,195,816,971	41,060,435,601

CALCE DE PLAZOS MONEDA**EXTRANJERA**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	242,147,248	0	0	0	0	0	0	0	242,147,248
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	354,123,127	0	354,123,127
Inversiones ME	0	92,315,037	5,127,300	0	0	5,366,104	4,300,167,374	0	4,402,975,814
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	242,147,248	216,350,934	80,961,945	52,363,518	86,390,324	88,277,221	8,350,102,672	3,106,377,058	12,222,970,921
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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 de pasivos ME	2,313,270,713	705,893,865	2,824,183,724	421,336,293	1,441,276,793	1,546,516,728	1,037,570,894	0	10,290,049,009
Diferencia ME	(2,071,123,464)	(489,542,931)	(2,743,221,779)	(368,972,774)	(1,354,886,469)	(1,458,239,507)	7,312,531,778	3,106,377,058	1,932,921,912
Diferencia MN Y ME	(19,427,690,614)	2,540,169,995	(16,633,886,240)	(9,499,590,831)	(16,012,904,296)	(28,964,566,472)	83,689,631,941	47,302,194,029	42,993,357,513

Jun-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	4,117,120,399	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,148,295,549
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,674,579,623	0	3,674,579,623
Inversiones MN	0	17,460,105,186	2,000,000,000	0	7,897,368,597	12,749,269,000	19,400,583,023	0	59,507,325,806
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	4,117,120,399	22,101,209,317	3,115,539,891	1,338,969,343	12,627,256,129	17,161,017,718	173,219,599,902	49,224,886,106	282,905,598,805
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
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 de 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	(18,365,436,696)	8,163,914,826	(5,050,008,494)	(7,095,557,632)	(22,791,149,794)	(49,915,432,721)	87,798,387,914	49,224,886,106	41,969,603,510

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	523,721,042	0	0	0	0	0	0	0	523,721,042
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	268,876,853	0	268,876,853
Inversiones ME	0	99,571,923	0	0	0	5,304,100	4,438,842,528	0	4,543,718,550
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	523,721,042	233,464,579	48,643,235	12,923,397	75,189,553	81,209,582	8,018,750,361	3,362,756,442	12,356,658,191
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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 de 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	(2,502,468,397)	(442,898,070)	(383,893,563)	(339,396,099)	(1,479,143,182)	(4,508,089,181)	6,694,501,923	3,362,756,442	401,369,873
Diferencia MN Y ME	(20,867,905,093)	7,721,016,756	(5,433,902,056)	(7,434,953,731)	(24,270,292,976)	(54,423,521,902)	94,492,889,837	52,587,642,548	42,370,973,383

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Tasa Activa	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Tasa Pasiva	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración

Riesgo cambiario

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

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

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

Riesgo operativo

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, 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 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.

14.2 Riesgo de liquidez

La captación de recursos del público genera un potencial riesgo de liquidez, por lo cual es una variable que se mide y se controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF. Para la medición de este riesgo se determina en forma periódica el monto de recuperación de

activos financieros y se compara con el importe de vencimiento de los pasivos durante el mismo lapso. Las normas vigentes sobre evaluación cualitativa se concentran en particular en la determinación del calce de plazos ajustado por volatilidad, a uno y tres meses.

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

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.

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.

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

jun-25

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

Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	24,673,968,002	13,605,889,789	6,558,320,677	1,685,784,175	1,239,478,130	104,360,709	47,867,801,483
Cartera de crédito MN	219,330,813,053	0	0	0	0	0	219,330,813,053
Total recuperación de activos MN	244,004,781,055	13,605,889,789	6,558,320,677	1,685,784,175	1,239,478,130	104,360,709	267,198,614,535
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público MN	11,823,497,987	13,186,102,379	27,310,201,776	46,306,957,241	14,815,020,862	6,774,950,318	120,216,730,565
Obligaciones con 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	129,460,575,651	(158,758,732)	(26,825,328,063)	(44,714,473,539)	(13,575,542,732)	(6,670,589,609)	37,515,882,976
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	251,519,886,677	13,622,701,150	6,624,008,548	2,860,244,407	2,589,393,299	2,767,455,292	279,983,689,372
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	117,433,550,552	14,372,380,970	34,469,149,776	50,562,759,048	15,063,219,598	6,774,950,318	238,676,010,263
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	134,086,336,125	(749,679,820)	(27,845,141,228)	(47,702,514,642)	(12,473,826,299)	(4,007,495,026)	41,307,679,110

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

Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	56,909,392	16,811,361	65,687,871	1,174,460,232	1,349,915,169	2,663,094,583	5,326,878,608
Cartera de crédito ME	7,458,196,230	0	0	0	0	0	7,458,196,230
Total recuperación de activos ME	7,515,105,622	16,811,361	65,687,871	1,174,460,232	1,349,915,169	2,663,094,583	12,785,074,837
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público ME	630,201,439	607,732,449	1,085,501,036	4,162,501,335	248,198,735	0	6,734,134,993
Obligaciones con entidades financieras ME	2,259,143,710	0	0	0	0	0	2,259,143,710
Total vencimiento de pasivos ME	2,889,345,149	607,732,449	1,085,501,036	4,162,501,335	248,198,735	0	8,993,278,703
Diferencia ME	4,625,760,473	(590,921,088)	(1,019,813,165)	(2,988,041,103)	1,101,716,433	2,663,094,583	3,791,796,134
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	251,519,886,677	13,622,701,150	6,624,008,548	2,860,244,407	2,589,393,299	2,767,455,292	279,983,689,372
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	117,433,550,552	14,372,380,970	34,469,149,776	50,562,759,048	15,063,219,598	6,774,950,318	238,676,010,263
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	134,086,336,125	(749,679,820)	(27,845,141,228)	(47,702,514,642)	(12,473,826,299)	(4,007,495,026)	41,307,679,110

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	720 días	Total
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	30,125,539,017	12,229,056,625	591,397,744	13,551,511,295	1,947,115,000	5,462,494,307	63,907,113,987
Cartera de crédito MN	218,095,584,088	0	0	0	0	0	218,095,584,088
Total recuperación de activos MN	248,221,123,105	12,229,056,625	591,397,744	13,551,511,295	1,947,115,000	5,462,494,307	282,002,698,075
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público MN	14,522,346,886	24,482,731,534	26,920,749,602	34,893,816,756	12,419,023,939	7,137,216,475	120,375,885,193
Obligaciones con el BCCR MN	10,303,928,911	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	125,321,406,945	(13,613,559,916)	(29,125,368,525)	(26,348,175,462)	(10,471,908,939)	(1,674,722,168)	44,087,671,935
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	255,491,134,321	12,246,015,170	663,040,609	13,686,481,622	4,403,220,749	8,193,263,195	294,683,155,666
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	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 recuperación activos vencimientos pasivos	130,479,651,637	(16,773,514,419)	(30,317,361,578)	(27,560,809,276)	(8,224,448,993)	1,038,531,284	48,642,048,654

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	57,251,432	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	5,467,697,807
Cartera de crédito ME	7,212,759,785	0	0	0	0	0	7,212,759,785
Total recuperación de activos ME	7,270,011,216	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	12,680,457,591
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público ME	661,875,790	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	6,676,190,137
Obligaciones con entidades financieras ME	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	5,158,244,692	(3,159,954,503)	(1,191,993,053)	(1,212,633,814)	2,247,459,946	2,713,253,452	4,554,376,719
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	255,491,134,321	12,246,015,170	663,040,609	13,686,481,622	4,403,220,749	8,193,263,195	294,683,155,666
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	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 recuperación activos vencimientos pasivos	130,479,651,637	(16,773,514,419)	(30,317,361,578)	(27,560,809,276)	(8,224,448,993)	1,038,531,284	48,642,048,654

Jun-24

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)						Total
	0–30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	22,777,216,524	938,837,125	9,595,252,091	12,745,550,230	10,773,766,975	5,642,018,910	62,472,641,854
Cartera de crédito MN	215,448,222,871	0	0	0	0	0	215,448,222,871
Total recuperación de activos MN	238,225,439,395	938,837,125	9,595,252,091	12,745,550,230	10,773,766,975	5,642,018,910	277,920,864,725
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el 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	141,268,287,451	(15,457,360,564)	(23,227,850,544)	(38,660,934,696)	(5,937,560,991)	(11,578,068,359)	46,406,512,297
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	245,302,929,598	956,380,436	9,663,655,674	12,890,722,704	12,092,983,415	9,818,552,179	290,725,224,006
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 recuperación activos vencimientos pasivos	145,666,049,443	(16,046,907,238)	(24,450,902,845)	(42,670,220,548)	(5,041,212,656)	(7,430,461,068)	50,026,345,088

Cuenta	Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)						Total
	0–30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	59,228,630	17,543,311	68,403,583	145,172,474	1,319,216,440	4,176,533,269	5,786,097,708
Cartera de crédito ME	7,018,261,573	0	0	0	0	0	7,018,261,573
Total recuperación de activos ME	7,077,490,204	17,543,311	68,403,583	145,172,474	1,319,216,440	4,176,533,269	12,804,359,281
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el 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	4,397,761,991	(589,546,673)	(1,223,052,301)	(4,009,285,852)	896,348,335	4,147,607,291	3,619,832,792
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	245,302,929,598	956,380,436	9,663,655,674	12,890,722,704	12,092,983,415	9,818,552,179	290,725,224,006
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 recuperación activos vencimientos pasivos	145,666,049,443	(16,046,907,238)	(24,450,902,845)	(42,670,220,548)	(5,041,212,656)	(7,430,461,068)	50,026,345,088

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

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 16. Capital social

El Capital Social de Coocique R.L 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 17. 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. Sin embargo, se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan de la siguiente manera:

1. Control total:

Jun-25	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Total de activos	180,855,852	282,761,605	411,569,740
Total de pasivos	17,572,657	6,485,049	104,440,427
Total del patrimonio neto	163,283,195	276,276,556	307,129,313
Resultado operativo bruto	42,428,437	46,450,579	381,764,203
Resultado operativo neto	9,157,783	13,526,768	284,015,834
Resultado neto del período	8,141,362	12,021,316	198,647,677

Dic-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Total de activos	247,418,958	269,090,182	607,728,865
Total de pasivos	35,183,227	4,834,943	172,889,168
Total del patrimonio neto	212,235,730	264,255,239	434,839,697
Resultado operativo bruto	95,840,528	94,495,699	770,972,491
Resultado operativo neto	6,817,145	10,328,768	494,447,533
Resultado neto del período	6,246,602	9,591,933	343,534,801

Jun-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Total de activos	237,998,912	271,984,383	444,559,758
Total de pasivos	17,105,950	5,455,815	23,066,929
Total del patrimonio neto	220,892,962	266,528,568	421,492,829
Resultado operativo bruto	46,629,675	47,355,057	399,776,168
Resultado operativo neto	15,305,888	11,828,143	330,530,887
Resultado neto del período	14,903,833	11,865,262	330,530,887

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

Jun-25	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	8,141,362	12,021,316	198,647,677
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	8,141,362	12,021,316	198,647,677
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0	0

Dic-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	6,246,602	9,591,933	343,534,801
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	6,246,602	9,591,933	343,534,801
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0	0

Jun-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	14,903,833	11,865,262	330,530,887
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	14,903,833	11,865,262	330,530,887
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0	0

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Jun-25	Dic-24	Jun-24
Resultado del período antes de participaciones	1,370,759,685	1,370,759,685	1,157,298,226
CONACOOOP	(13,707,597)	(13,707,597)	(11,572,982)
(CENECOOP 2,5% (60% DEL 2,5%))	(20,561,395)	(20,561,395)	(17,359,473)
CENECOOP 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 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	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 21. 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 Coocique R.L 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 22. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

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

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

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

Para determinar el valor en libros, la entidad debe 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 24. Hechos relevantes y contingentes

Capitalización de Excedentes

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

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

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, se debe cumplir el requerimiento de EML por el porcentaje indicado y el requerimiento de reserva de liquidez (RL) por el complemento para alcanzar el 15%.

Reformas Estatutarias

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

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.

Nota 25. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2025 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2- S 2822-CA 25, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de julio del 2025.