



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO R.L.

**Información Financiera requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras**

**Estados Financieros Trimestrales
Al 30 de Junio del 2025**

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2024 y Junio 2024)

Índice

Estados Financieros Trimestrales

	Páginas
Estado de Situación Financiera	3-4
Estado de Resultados Integral	5-8
Estado de Flujos de Efectivo	9-10
Estado de Cambios en el Patrimonio	11-13
Notas a los Estados Financieros	14-61

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 30 Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y Junio 2024
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024	2024
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 4,249,089,999	2,827,141,360	1,969,749,338
Efectivo		329,446,160	623,470,425	396,698,026
Banco Central		673,628,888	1,086,715,543	410,834,981
Entidades financieras del país		2,774,468,779	1,116,955,392	1,162,216,331
Disponibilidades restringidas		471,546,172	0	0
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	7,083,657,752	9,233,655,462	9,710,612,261
Al valor razonable con cambios en resultados		554,672,149	978,606,248	1,399,385,817
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,120,451,393	3,977,687,487	5,373,819,464
Al costo amortizado		3,350,828,000	4,550,000,000	2,666,159,961
Productos por cobrar		57,706,210	197,970,448	271,247,018
Estimación por deterioro		0	(470,608,721)	0
Cartera de Créditos	3, iii	24,244,288,175	22,253,967,580	21,458,987,909
Créditos vigentes		22,029,851,867	19,842,074,897	19,367,330,232
Créditos vencidos		2,525,055,423	2,733,428,917	2,418,402,789
Créditos en cobro judicial		421,754,728	363,330,102	269,567,096
Ingresos diferidos cartera de crédito		(424,810,586)	(437,323,983)	(432,222,035)
Cuentas y Productos por cobrar		613,852,589	564,265,226	568,660,393
Estimación por deterioro		(921,415,845)	(811,807,579)	(732,750,566)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	6,377,438	104,701,561	8,544,854
Comisiones por cobrar		631,207	705,270	721,428
Otras cuentas por cobrar		5,856,499	104,106,559	7,933,693
Estimación por deterioro		(110,267)	(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	17,542,913	31,011,384	58,963,217
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		33,623,738	59,770,772	75,381,740
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(16,080,825)	(28,759,388)	(16,418,523)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	39,784,905	39,161,801	39,140,301
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,035,549,804	1,017,789,267	996,303,109
Otros Activos	3, viii	688,566,688	618,573,527	693,436,065
Cargos diferidos		10,433,738	12,841,524	15,249,310
Activos Intangibles		275,637,156	320,340,832	179,935,627
Otros activos		402,495,793	285,391,171	498,251,128
TOTAL ACTIVOS		¢ 37,364,857,674	36,126,001,944	34,935,737,054

Continúa, página siguiente...

...Viene, página anterior

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y Junio 2024
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Notas	2025	2024	2024
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 23,553,954,098	23,902,921,961	22,360,385,199
A la vista		7,302,117,812	7,420,054,541	6,085,645,912
A plazo		16,123,580,339	16,326,761,423	16,107,183,717
Cargos financieros por pagar		128,255,947	156,105,997	167,555,570
Obligaciones con entidades	3, x	5,251,321,398	4,177,914,146	4,257,876,709
A plazo		5,184,486,707	4,088,189,500	3,992,446,767
Otras obligaciones con entidades		0	0	65,455,108
Cargos financieros por pagar		66,834,691	89,724,645	199,974,834
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	404,467,934	373,307,386	405,549,616
Provisiones		57,205,084	44,202,678	19,159,450
Otras cuentas por pagar		347,262,850	329,104,708	386,390,166
Otros pasivos	3, xii	98,986,344	31,750,197	84,511,276
Ingresos diferidos		82,724,182	19,624,220	0
Otros pasivos		16,262,162	12,125,977	84,511,276
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	47,226,578	79,114,465	91,713,804
TOTAL DE PASIVO		29,355,956,352	28,565,008,155	27,200,036,604
PATRIMONIO				
Capital Social	3, xiv	5,081,564,454	4,958,229,775	4,799,298,483
Capital pagado		5,081,564,454	4,958,229,775	4,799,298,483
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		25,365,184	38,735,097	66,091,271
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,565,535,158	2,731,878,297	2,785,429,139
Resultado del período		336,436,526	(167,849,379)	84,881,556
TOTAL PATRIMONIO		8,008,901,322	7,560,993,790	7,735,700,450
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	37,364,857,674	36,126,001,945	34,935,737,054
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	833,646,203	559,809,845	557,743,234
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,908,064,433	18,300,728,698	18,346,945,857
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,908,064,433	18,300,728,698	18,346,945,857

ROLANDO
DELGADO
VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por
ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:09:40 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
14:57:27 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:03:34 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Del 01 de Abril al 30 de Junio del 2025 y 2024
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	9,404,837	5,333,938
Por inversiones en instrumentos financieros		116,427,029	212,905,350
Por cartera de créditos		764,724,869	682,286,424
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		1,537,816	14,627,782
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		28,248,893	29,635,867
Total de ingresos financieros		920,343,445	944,789,360
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		250,929,180	311,907,274
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		41,679,414	51,863,230
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	17,267,195
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	693,486
Por otros gastos financieros		29,424,527	30,149,620
Total de Gastos Financieros		322,033,122	411,880,805
Por estimación de deterioro de activos		133,040,469	146,728,159
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		167,661,027	74,132,791
RESULTADO FINANCIERO		632,930,882	460,313,187
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		44,436,094	44,951,568
Por bienes mantenidos para la venta		0	75,077,633
Por cambio y arbitraje de divisas		13,426,619	18,530,633
Por otros ingresos operativos		26,538,945	12,671,595
Total otros ingresos de operación		84,401,659	151,231,430
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		7,747,196	10,153,816
Por bienes mantenidos para la venta		3,750,467	82,924,764
Por provisiones		11,915,205	10,383,439
Por cambio y arbitraje de divisas		3,392,456	5,536,395
Por otros gastos operativos		29,740,348	34,054,717
Total Otros Gastos de Operación		56,545,672	143,053,130
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		660,786,869	468,491,487

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2025	2024
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		237,327,774	244,520,151
Por otros gastos de administración		186,911,160	177,030,290
Total Gastos Administrativos		424,238,934	421,550,440
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		236,547,935	46,941,047
Participaciones legales sobre la utilidad		10,644,657	2,112,347
RESULTADO DEL PERIODO		225,903,278	44,828,700
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		502,717	(670,660)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(7,898,736)	7,907,417
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(2,980,985)	1,350,642
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(10,377,003)	8,587,399
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	€	215,526,274	53,416,099

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:10:25 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
14:57:51 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)
Firmado
digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:03:54 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de Enero al 30 de Junio 2025 y 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	22,118,068	10,426,445
Por inversiones en instrumentos financieros		257,966,162	418,673,050
Por cartera de créditos		1,489,146,284	1,366,136,285
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	3,766,239
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		57,804,494	57,490,018
Total de ingresos financieros		1,827,035,008	1,856,492,037
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		510,735,029	624,987,836
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		83,170,805	110,126,856
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		2,293,292	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	19,828,401
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7,699,622	9,974,035
Por otros gastos financieros		73,121,560	54,647,049
Total de Gastos Financieros		677,020,307	819,564,178
Por estimación de deterioro de activos		229,490,803	297,854,611
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		211,261,980	172,719,409
RESULTADO FINANCIERO		1,131,785,877	911,792,657
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		100,070,174	98,909,931
Por bienes mantenidos para la venta		21,254,763	75,077,633
Por cambio y arbitraje de divisas		26,815,171	39,644,222
Por otros ingresos operativos		40,265,660	29,765,314
Total otros ingresos de operación		188,405,769	243,397,100
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		14,848,029	18,355,287
Por bienes mantenidos para la venta		29,843,542	97,682,543
Por provisiones		22,746,057	19,740,488
Por cambio y arbitraje de divisas		5,859,797	13,702,732
Por otros gastos operativos		62,048,956	72,646,282
Total Otros Gastos de Operación		135,346,382	222,127,332
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,184,845,264	933,062,425

Continúa, página siguiente...

	Notas	2025	2024
Gastos Administrativos	3, xxiii		
Por gastos del personal		464,272,746	483,721,254
Por otros gastos de administración		368,282,962	360,459,959
Total Gastos Administrativos		832,555,708	844,181,213
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		352,289,557	88,881,211
Participaciones legales sobre la utilidad		15,853,030	3,999,655
RESULTADO DEL PERIODO		336,436,526	84,881,556
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		882,350	395,311
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(10,694,993)	30,652,941
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(3,557,270)	11,756,891
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(13,369,913)	42,805,143
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 323,066,613	127,686,699

ROLANDO
DELGADO
VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente
por ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:10:51 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
14:58:14 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:04:10 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004161481

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PARA EL DESARROLLO R L

Atención: Superintendencia General de
Entidades Financieras (SUGEF)

Registro Profesional: 39176

Contador: Vindas Garro Esteban Andrés

Estado de Resultados Integral

2025-07-09 13:02:25 -0600

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: gFjxB1mx
<https://timbres.confador.co.cr>

Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Junio del 2025 y 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		336,436,526	84,881,556
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		76,443,887	57,221,135
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		2,293,292	(3,766,239)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		21,266,714	69,202,951
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimaciones por Inversiones		0	0
Disminución estimación por incobrables		0	0
Disminución estimación bienes realizables		(12,678,562)	(49,604,273)
Disminución estimación inversiones		(470,608,721)	
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		109,848,170	279,672,793
Estimaciones por otros activos		8,137,994	25,464,894
Provisiones por prestaciones sociales		46,836,282	27,109,864
Otras provisiones		0	0
Deterioro de activos financieros		0	0
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Deterioro de otros activos		0	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	0
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		0	0
Participaciones sobre la utilidad		15,853,030	3,999,161
		133,828,613	494,181,842
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(1,426,092,610)	(644,476,938)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(15,634,563)	6,773,669
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		361,123,123	(1,215,451,695)
Instrumentos Financieros - Derivados		0	0
Cartera de Crédito		(2,656,692,020)	(1,046,602,484)
Productos por Cobrar		91,141,041	(28,853,050)
Cuentas y comisiones por Cobrar		98,719,785	144,450,002
Bienes disponibles para la venta		26,147,034	110,828,245
Otros activos		(114,696,837)	(139,665,259)
Obligaciones con el público		(305,861,817)	1,774,363,803
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		18,215,237	(117,618,379)
Productos por Pagar por Obligaciones		(19,291,934)	37,252,740
Otros pasivos		35,348,260	(165,381,241)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(3,773,746,689)	(790,198,745)

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		817,582,969	343,833,433
Participaciones en el capital de otras empresas		(623,104)	15,847,300
Intangibles		0	(20,668,221)
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		(41,686,511)	(15,598,164)
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		775,273,354	323,414,348
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		1,064,849,136	(279,367,746)
Capital Social		123,334,679	117,310,758
Obligaciones Subordinadas		0	0
Obligaciones Convertibles		0	0
Obligaciones Preferentes		0	0
Excedentes		0	(185,209,628)
Otras actividades de financiación (Reservas)		1,506,240	37,918,146
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		1,189,690,056	(309,348,470)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(1,808,783,279)	(776,132,867)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		7,515,914,827	5,132,114,530
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxi	¢ 5,707,131,547	4,355,981,667

ROLANDO
DELGADO
VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por
ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:11:08 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
14:58:35 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)
Firmado digitalmente
por ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14
15:04:26 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004161481

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PARA EL DESARROLLO R.L.

Atención: Superintendencia General de
Entidades Financieras (SUGEF)

Registro Profesional: 39176

Contador: Vindas Garro Esteban Andrés

Estado de Flujos de Efectivo

2025-07-09 13:03:26 -0600

VERIFICACIÓN: gFjxB1mx
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Concluye.

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Junio 2025 y 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2025		4,958,229,775	-	38,735,097	2,731,878,297	-	-	7,728,843,169
Resultado del período		-	-	-	-	-	336,436,526	336,436,525
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(167,849,379)	-	(167,849,379)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	1,506,240.36	-	-	1,506,240
Capital Social, Aumento neto		123,334,679	-	-	-	-	-	123,334,679
Total de Saldos		5,081,564,454	-	38,735,097	2,733,384,538	(167,849,379)	336,436,526	8,022,271,235
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	882,350	-	-	-	882,350
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(10,694,993)	-	-	-	(10,694,993)
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	(3,557,270)	-	-	-	(3,557,270)
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	(13,369,913)	-	-	-	(13,369,913)
Saldo al 30 de Junio del 2025		5,081,564,454	-	25,365,184	2,733,384,538	(167,849,379)	336,436,526	8,008,901,322

Continúa, página siguiente

... Viene, página anterior

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2024		4,681,987,726	-	23,286,128	2,747,510,993	185,209,628	-	7,637,994,474
Resultado del período		-	-	-	-	-	(167,849,379)	(167,849,379)
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(185,209,628)	-	(185,209,628)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	(15,632,696)	-	-	(15,632,696)
Capital Social, Aumento neto		276,242,049	-	-	-	-	-	276,242,049
Total de Saldos		4,958,229,775	-	23,286,128	2,731,878,297	-	(167,849,379)	7,545,544,821
Otros resultados integrales de Período								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	1,442,652	-	-	-	1,442,652
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	4,205,499	-	-	-	4,205,499
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	9,800,818	-	-	-	9,800,818
Resultados Integrales Totales del Período		-	-	15,448,969	-	-	-	15,448,969
Saldo al 31 de Diciembre del 2024		4,958,229,775	-	38,735,097	2,731,878,297	-	(167,849,379)	7,560,993,790

Continúa, página siguiente

... Viene, página anterior

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Periodo	Total
Saldo al 1 de enero del período 2024		4,681,987,726	-	23,286,128	2,747,510,993	185,209,628	-	7,637,994,475
Resultado del período		-	-	-	-	-	84,881,556.00	84,881,556.00
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(185,209,628.00)	-	(185,209,628.00)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	37,918,146	-	-	37,918,146.00
Capital Social, Aumento neto		117,310,758	-	-	-	-	-	117,310,758.00
Total de Saldos		4,799,298,484	-	23,286,128	2,785,429,139	0	84,881,556	7,692,895,307
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	395,311	-	-	-	395,311
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	30,652,941	-	-	-	30,652,941
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	11,756,891	-	-	-	11,756,891
Resultados Integrales Totales del Periodo		-	-	42,805,143	-	-	-	42,805,143
Saldo al 30 de Junio del 2024		4,799,298,484	-	66,091,271.00	2,785,429,139	0	84,881,556	7,735,700,450

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14 15:11:32 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14 14:59:05 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.07.14 15:04:43 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros



Concluye.

CREDECOOP R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 2025, Diciembre 2024 y Junio 2024

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal.

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito para el Desarrollo R.L., CREDECOOP, R.L.”, es una entidad cooperativa que se constituye el 4 de noviembre de 1994, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas y en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social. CREDECOOP, R.L. es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras. (SUGEF).

ii. País de Constitución.

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en San Isidro de Pérez Zeledón, provincia de San José.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

CREDECOOP, R.L, realiza todas aquellas actividades de ahorro y crédito, con el fin de emprender los mejores servicios y el mayor beneficio para los asociados de la Cooperativa, procurando el mejoramiento económico y social de sus miembros. Asimismo, fomentar el desarrollo agropecuario, industrial y agroindustrial de la región a través del ahorro y crédito. La cooperativa efectúa operaciones financieras de ahorro, captación y servicios.

iv. Nombre de la empresa controladora.

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa cuenta con una sucursal, ubicada en el distrito de Daniel Flores, Pérez Zeledón.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

Aunque la cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control, brinda servicios de tarjeta de débito, bajo convenio con Coopenae R.L y la red de cajeros que esa entidad utiliza.

vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa www.credecoop.fi.cr.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de Junio del 2025, es de 66 funcionarios.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables más significativas observadas por CREDECOOP, R.L., durante el período que concluye el 30 de Junio del 2025, están de conformidad con el **Reglamento de Información Financiera** y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Según la Norma 6-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes, con excepción de los tratamientos prudenciales indicados en el capítulo II de esta Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

En el caso de existir situaciones no previstas en las normas contables indicadas en el capítulo II de esta Normativa 6-18, aplicarán supletoriamente en orden descendente las siguientes:

- a) Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b) Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aprobados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de América (AICPA por sus siglas en inglés), mientras no contravengan el marco conceptual de las NIIF ni normativa vigente.

La aplicación de normas supletorias debe ser informada a la Superintendencia respectiva en forma inmediata al inicio de su aplicación.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera, dichas diferencias no pueden ser cuantificadas por parte de la entidad supervisada. Las diferencias más importantes en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan a continuación:

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados, se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales, cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones, provisiones y reservas

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a) Estimación por deterioro del valor de cuentas y productos por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera 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 NIC.

b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para 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.

c) Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

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.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias de ingresos y gastos como partidas extraordinarias en el estado del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) o en las notas en los estados financieros. Según la Normativa 30-18 Reglamento de Información Financiera, La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

La normativa contable establecida por la SUGEF, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros como diferencial cambiario, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

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 poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón’, excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por leyes especiales o básicas gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Separados y Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

En aplicación de la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

Norma Internacional de Contabilidad No 34: Información financiera Intermedia.

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 *Información financiera intermedia*, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Propiedades de Inversión.

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

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

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 veinticuatroavo 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.

Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros-Activos financieros.

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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.

Norma Internacional de Información Financiera No. 13: Valor razonable - Activos financieros y pasivos financieros relacionados con riesgos de mercado o riesgo de crédito de la contraparte.

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

Artículo 17. Aportaciones de asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.

Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:

- a. El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.
- b. La diferencia entre el importe determinado en el literal a) anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social.

Una vez que se reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

Con independencia del monto indicado en el literal a), en ningún caso el capital social de las cooperativas supervisadas podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la cooperativa; con ese propósito, la alta gerencia implementará los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

Artículo 21. Otros aspectos – Reservas.

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Materialidad y errores contables.

La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos.

La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que les haya podido afectar.

La alta gerencia del ente supervisado debe establecer los mecanismos y procedimientos idóneos para determinar si un activo intangible con vida útil indefinida se ha deteriorado; para la comprobación respectiva comparará su importe recuperable con su valor en libros, esa comparación debe hacerse cuando exista algún indicio de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, con una periodicidad anual. Esta disposición aplica, igualmente, para la plusvalía adquirida en una combinación de negocios.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinación de Negocios.

En la aplicación de la NIIF 3, las participaciones no controladoras en la adquirida, que son participaciones en la propiedad actual y que otorgan el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la entidad en el caso de liquidación deben ser medidos, por la adquirente, en la fecha de adquisición, a valor razonable.

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y

pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquiriente

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria.

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de Junio del 2025, Diciembre del 2024 y Junio 2024, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2025	2024	2024
Compra	502.00	512.73	523.43
Venta	508.28	506.66	530.41

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta, es fijado por el Banco Central de Costa Rica.

iii. Inversiones en valores y depósitos.

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) Costo Amortizado, b) Valor Razonable con cambios en otro resultado integral y c) Valor Razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
Costo amortizado	Modelo de negocio: El activo financiero se conserva en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos contractuales. Flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente
Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales.	Modelo de negocio: El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros. Flujos contractuales: Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del capital pendiente. El resto de variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán materializarse a pérdidas y ganancias en su venta.

Valor Razonable con cambios en resultados.	Un activo financiero debe medirse a valor razonable con cambios en resultados cuando no cumple los requisitos para valorarse al costo amortizado o a valor razonable con cambios otro resultado integral. No obstante, una entidad puede, en el momento del reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido a valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (“asimetría contable”) que de otro modo surgiría por la medición de activos y pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.
---	---

iv. Cartera de créditos y estimación para incobrables.

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos y de conformidad con los acuerdos CONASSIF 14-21, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16, también se registran las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadora. Dichas partidas se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

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.

El objetivo de los acuerdos CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones”, SUGEF 15-16 “Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para El Sistema de Banca para el Desarrollo” y SUGEF 19-16 “Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contracíclica”, es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

CONASSIF 14-21

- Disposiciones Generales
- Metodología Estándar
- Segmentación de la Cartera de Crédito
- Categorías de Calificación
- Estimaciones
- Exposiciones en caso de incumplimiento
- Pérdida en caso de Incumplimiento.
- Deudores con Operación Especial
- Metodologías
- Modelos
- Disposiciones

SUGEF 15-16

- Disposiciones Generales
- Marco General de Gestión del Riesgo de Crédito

- Metodología de la Entidad Financiera
- Valoración de las Garantías
- Registro Contable de Operaciones Incobrables
- Liquidación Contable de Operaciones Incobrables
- Consulta de Información Crediticia del SBD
- Ponderación de Riesgo de la Cartera de Microcrédito
- Disposiciones
- Lineamientos Generales

SUGEF 19-16

- Disposiciones Generales
- Calculo del Requerimiento de Estimaciones Contracíclica
- Registro Contable
- Nivel porcentual mínimo requerido de estimación Contracíclica
- Nivel porcentual esperado de estimaciones específicas durante periodos de recesión Económica
- Ajustes de Ci con fines prospectivos
- Desactivación del requerimiento de estimaciones contracíclica
- Creación, fusión y adquisición de entidades financieras supervisadas
- Sanciones
- Transitorios

CONASSIF 14-21

A continuación, se presentan el cuadro estándar con la definición de las categorías de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel de morosidad más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Categoría de riesgo	Morosidad de la Operación	Componente de pago histórico
1	Al día	Nivel 1
2	Hasta 30 días	Nivel 1 o Nivel 2
3	Hasta 60 días	Nivel 1 o Nivel 2
4	Hasta 90 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
5	Hasta 120 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
6	Hasta 150 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
7	Hasta 180 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
8	Más de 181 días	

Estimación Específica

La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento 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%

La Superintendencia mediante Resolución razonada podrá variar las tasas de incumplimiento con la periodicidad que considere prudencialmente conveniente.

Acuerdo SUGEF 19-16

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclica correspondientes. Esta estimación es de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

El requerimiento de estimaciones contracíclica se calcula con base en la siguiente fórmula:

$$Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit$$

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable “*Pccit*”, multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*”, por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo, así como el monto de estimaciones contracíclica. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*” sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “*M*”, se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido “*M*” como el valor correspondiente al porcentaje requerido “*Ecc%it*”

v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar.

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones y productos de inversiones, créditos u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la CONASIFF 14-21 referente a la calificación de deudores.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores y depósitos, cartera de créditos, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y

crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso, se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

vi. Bienes mantenidos para la venta.

Se registran al valor del principal del capital, más intereses corrientes y moratorios, seguros y gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela. Se valúan al valor razonable, únicamente cuando este valor es menor al valor contable, o cuando estos bienes después de registrados se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este último se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes realizables.

Para todo bien adjudicado se debe realizar la estimación mes a mes proporcional al 24°, hasta que éste mismo, en el plazo de 2 años, esté estimado en un 100% de su valor contable.

Según circular CNS-1573/09 y CNS-1574/10 de 7 de mayo, se modifica lo siguiente:

“Artículo 16. NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones deben ser valorados al menor valor entre: a) su valor en libros, y b) su valor razonable menos los costos de venta.

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

En el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros. Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga. Sin perjuicio de lo anterior, será condición necesaria que, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, éste se encuentre estimado al menos en un 50% de su valor en libros.

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.”

“Transitorio VIII

Esta modificación rige para los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones a partir de la fecha de vigencia de esta modificación.

En el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones con anterioridad a la fecha de vigencia de esta modificación, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien.

Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Los bienes que a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación aún se encuentran en el plazo de 24 meses contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo, estarán sujetos a las disposiciones establecidas en el artículo 16 de este Reglamento.”

vii. Participaciones en el capital de otras empresas.

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación, cuando se obtiene el porcentaje mayoritario o se posee influencia significativa en la administración.

El concepto de control se puede entender en un sentido estricto, cuando se tiene la propiedad del 51% o más de las acciones de capital con derecho a voto. Otro caso que puede entenderse como control es cuando, aunque no se posea el 51%, pero más del 25% de las acciones, se tenga injerencia decisiva en la administración de la entidad. Tener injerencia decisiva para estos efectos consiste en nombrar o remover a la mayoría de los miembros del Consejo de Administración u órgano que rija la operación de las entidades, o que esté en condición de controlar la empresa.

Influencia Significativa es la capacidad de participar en las decisiones sobre las políticas de operación y financieras de la entidad en la que se tiene la inversión. Se considera que existe influencia significativa cuando una sociedad controladora posea más del 25% del capital suscrito y pagado con derecho a voto, o cuando no teniendo tal porcentaje, la compañía tenedora pueda nombrar consejeros o participar en el proceso de definición de políticas operativas.

viii. Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación Acumulada.

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se carga a resultados, utilizando el método de línea recta, comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación del activo, dicho cálculo se realiza sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Tipo de activo	Vida útil
Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años

ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y diferidos.

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

x. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios, ahorros, certificados a plazo, distribución de excedentes a sus asociados y otros.

xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones.

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la cooperativa.

xii. Pasivos.

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

xiii. Prestaciones Legales.

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

En febrero del 2000, se promulgo y publicó la Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. Según esa Ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de CREDECOOP, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5%

como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, por lo que se cuenta con una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial de un 15% y un 7% de Reserva de Socorro Mutuo sobre el excedente.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

Por Intereses: Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.

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 por intereses hasta que se haga efectivo.

El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF. La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se debe registrar por el método del interés efectivo.

Ingresos por comisiones diferidas: Las comisiones se originan por créditos o servicios que gira la Cooperativa a los asociados. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del crédito o servicio, calculado sobre una base de interés efectivo

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

Los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

<u>Al 30 de junio 2025</u>		<u>Saldo Niveles</u>	<u>Saldos Niveles</u>
<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Directivos</u>	<u>Administrativos</u>
Créditos	Física	28,193,161	54,438,639
Ahorros	Física	13,744,297	10,176,867
Certificados a plazo	Física	4,635,976	10,609,000
Capital Social	Física	5,283,035	17,290,172
Total		51,856,470	92,514,677

<u>Al 31 de Diciembre 2024</u>		<u>Saldo Niveles</u>	<u>Saldos Niveles</u>
<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Directivos</u>	<u>Administrativos</u>
Créditos	Física	9,200,747	52,667,525
Ahorros	Física	18,965,695	11,311,334
Certificados a plazo	Física	2,123,977	12,365,000
Capital Social	Física	7,215,979	16,631,973
Total		37,506,398	92,975,832

<u>Al 30 de junio 2024</u>		<u>Saldo Niveles</u>	<u>Saldos Niveles</u>
<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Directivos</u>	<u>Administrativos</u>
Créditos	Física	9,727,828	47,950,776
Ahorros	Física	15,552,689	13,875,992
Certificados a plazo	Física	6,000,000	13,126,000
Capital Social	Física	7,127,488	15,987,736
Total		38,408,005	90,940,504

3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

i. Disponibilidades:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2025	2024	2024
Efectivo	¢ 1,003,075,048	623,470,425	396,698,026
Dinero en cajas y bóvedas	329,365,232	618,195,476	395,128,935
Efectivo en tránsito	80,928	5,274,950	1,569,091
Cuenta corriente del BCCR	148,508,673	1,086,715,543	410,834,981
Cuenta encaje legal en el BCCR	525,120,215	0	0
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	3,246,014,951	1,116,955,392	1,162,216,331
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del	1,110,913,153	75,497,484	62,406,576
Estado y bancos creados por leyes especiales			
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	1,663,555,627	1,041,457,908	1,099,809,755
Garantía contingente al FGD-EML	471,546,172	0	0
	¢ 4,249,089,999	2,827,141,360	1,969,749,338

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 Junio del 2024, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2025	2024	2024
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 7,083,657,752	9,233,655,462	9,710,612,261
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	554,672,149	551,400,901	899,385,817
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	554,672,149	551,400,901	899,385,817
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral	2,238,744,576	3,241,387,158	4,629,838,500
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	75,053,706	74,847,457	76,234,399
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	-	-	436,871,000
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	1,911,202,780	2,755,921,333	3,694,881,605
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	252,488,090	410,618,369	421,851,496
Inversiones al Costo amortizado	3,350,828,000	4,550,000,000	2,300,000,000
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	3,350,828,000	4,550,000,000	2,300,000,000
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	881,706,817	1,163,505,676	1,610,140,925
Instrumentos Financieros en Cesación de Pagos	-	427,205,347	866,159,961
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	107,509,448	107,854,747	123,114,442
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	774,197,368	628,445,582	620,866,522
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociadas Inversiones en Instrumentos Financieros	57,706,210	(272,638,272)	271,247,018
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	57,706,210	197,970,448	271,247,018
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	-	(470,608,721)	-
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 7,083,657,752	9,233,655,462	9,710,612,261

El detalle de los instrumentos financieros por emisor e instrumento financiero al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 es el siguiente:

JUNIO 2025				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				-
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
BCCR	BEM - C	5.95%	21/10/2026	354,952,780
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	985,625,000
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	570,625,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.25%	07/07/2025	450,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.25%	18/07/2025	100,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.25%	25/08/2025	200,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.25%	27/08/2025	300,000,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				2,961,202,780
Inversiones al Costo Amortizado				
PROMERICA	CDP	3.75%	02/08/2025	300,000,000
COOPEMEP	CDP	3.77%	28/08/2025	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.53%	30/07/2025	150,000,000
COOCIQUE	CDP	4.59%	30/08/2025	200,000,000
COOCIQUE	CDP	5.81%	14/12/2025	200,000,000
COOPEANDE NO.1	CDP	5.80%	02/10/2025	300,000,000
COOPENAE	CDP	4.67%	28/08/2025	200,000,000
COOPECAJA	CDP	5.12%	18/11/2025	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	5.58%	19/11/2025	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	6.04%	18/09/2025	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				2,250,000,000
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	4.51%	09/06/2026	2,000,000
BCR	CDP	4.72%	20/09/2025	22,500,000
BCCR	BEM-C	5.95%	20/02/2030	300,179,160
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	254,457,887
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,071,873
Subtotal Inversiones restringidas				594,208,920
Total Inversiones en colones				5,805,411,700

JUNIO 2025

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,091,273
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,091,273
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	147,662
G \$	TP\$	5.06%	19/11/2036	496,750
CDP \$	MIL \$	3.25%	07/05/2025	100,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				744,412
Inversiones restringidas				
G	tp\$	5.98%	26/05/2027	101,775
G	tp\$	5.06%	26/11/2025	300,540
BCR	CDP\$	3.64%	27/08/2025	5,000
COOPENAE	CDP\$	3.21%	04/12/2025	5,000
COOPENAE	CDP\$	4.65%	27/02/2026	153,314
Subtotal Inversiones restringidas				565,629
Total Inversiones en dólares				2,401,314

DICIEMBRE 2024

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				-
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
BCCR	BEM - C	10.03%	45728	303,872,043
BCCR	BEM - C	5.95%	21/10/2026	356,299,290
BCCR	BEM - C	9.35%	23/04/2025	508,000,000
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	1,005,631,144
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	582,118,856
MIL	MIL	3.25%	16/01/2025	450,000,000
MIL	MIL	3.25%	10/03/2025	150,000,000
MIL	MIL	3.25%	04/03/2025	100,000,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				3,455,921,333

Inversiones en Cesación de Pago

COOPESERVIDORES	CDP	10.93%	30/05/2024	61,045,386
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	27/07/2024	66,159,961
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	29/07/2024	300,000,000
Subtotal Inversiones en Cesación de Pago				427,205,347

Inversiones al Costo Amortizado

PROMERICA	CDP	3.75%	26/03/2025	200,000,000
PROMERICA	CDP	5.75%	30/04/2025	200,000,000
COOPEMEP	CDP	7.27%	26/04/2025	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	5.11%	06/03/2025	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.09%	27/01/2025	150,000,000
COOCIQUE	CDP	5.35%	28/02/2025	200,000,000
COOCIQUE	CDP	5.35%	14/05/2024	200,000,000
COOPEANDE NO.1	CDP	3.96%	27/03/2025	300,000,000
COOPEANDE NO.1	CDP	5.90%	28/04/2025	150,000,000
COOPENAE	CDP	5.33%	28/04/2025	200,000,000
COOPENAE	CDP	4.08%	08/02/2025	250,000,000
COOPECAJA	CDP	6.14%	28/02/2025	300,000,000
COOPECAJA	CDP	5.07%	14/05/2025	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	5.58%	21/05/2025	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	7.45%	21/03/2025	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,850,000,000

Inversiones restringidas

BCR	CDP	4.75%	27/06/2025	2,000,000
BCR	CDP	4.72%	27/09/2025	22,500,000
BCCR	BEM-C	9.35%	23/04/2025	304,800,000
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	256,796,380
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,096,980
Subtotal Inversiones restringidas				601,193,359

Total Inversiones en colones
8,334,320,039
DICIEMBRE 2024

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,075,422
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,075,422
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	145,978
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	300,335
G \$	TP\$	5.98%	20/05/2024	500,512
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				946,825
Inversiones restringidas				
G	tp\$	5.98%	46533	100,935
BCR	CDP\$	3.64%	45896	5,000
COOPENAE	CDP\$	4.60%	27/02/2025	152,570
BCR	CDP\$	3.21%	04/12/2024	5,000
Subtotal Inversiones restringidas				263,505
Total Inversiones en dólares				2,285,753

JUNIO 2024

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R FONDOS	FONDO	3,02%	VISTA	45,062,827
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				45,062,827
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
MERCADO VALORES	FONDO	3.86%	VISTA	436,871,000
BCCR	BEM - C	10.03%	12/03/2025	311,122,776
BCCR	BEM - C	4.25%	03/07/2024	449,975,511
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,477,516
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	200,318,344
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,376,900
BCCR	BEM - C	9.35%	23/04/2025	518,984,403
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	1,025,016,155
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	588,610,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				4,131,752,605
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPESERVIDORES	CDP	10.93%	30/05/2024	500,000,000
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	27/07/2024	66,159,961
COOPESERVIDORES	CDP	10.23%	29/07/2024	300,000,000
COOPEMEP	CDP	9.52%	16/08/2024	150,000,000
COOPEMEP	CDP	8.07%	25/01/2025	200,000,000
COOPEMEP	CDP	8.00%	22/02/2025	250,000,000
COOPEMEP	CDP	7.27%	26/04/2025	300,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.37%	04/09/2024	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.09%	27/01/2025	150,000,000
COOCIQUE	CDP	8.84%	16/08/2024	300,000,000
ANDE 1	CDP	7.78%	27/12/2024	300,000,000
COOPEALIANZA	CDP	7.77%	17/08/2024	150,000,000
COOPEALIANZA	CDP	7.45%	21/03/2025	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,166,159,961
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	4.75%	27/06/2025	2,000,000
BCR	CDP	5.81%	27/09/2024	22,500,000
BCCR	BEM-C	9.35%	23/04/2025	311,415,597
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	255,939,548
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,037,500
Subtotal Inversiones restringidas				606,892,645
Total Inversiones en colones				7,949,868,038

JUNIO 2024

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.C.R PUESTO DE BOLSA	FONDO	3.63%	VISTA	558,772
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,056,816
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,615,588
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	144,165
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	297,773
G \$	TP\$	5.98%	19/11/2036	499,979
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				941,917
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26/05/2027	101,194
COOPENAE \$	CDP\$	4.60%	27/02/2025	5,000
BCR \$	CDP\$	1.73%	08/08/2024	152,570
Subtotal Inversiones restringidas				258,764
Total Inversiones en dólares				2,816,270

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢1.458.041.549,00, ¢2.429.628.348,00 y ¢2.386.232.328,00 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2025	2024	2024
Créditos vigentes	¢ 22,029,851,867	19,842,074,897	19,367,330,232
Créditos personas físicas	12,708,340,488	11,936,222,331	13,178,331,390
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	4,621,509,198	4,261,153,723	3,805,818,141
Créditos empresarial	4,700,002,182	3,644,698,843	2,383,180,701
Créditos vencidos	2,525,055,423	2,733,428,917	2,418,402,789
Créditos personas físicas	1,530,875,967	1,693,169,907	1,771,124,531
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	624,240,859	686,299,929	361,500,860
Créditos empresarial	369,938,597	353,959,082	285,777,398
Créditos en cobro judicial	421,754,728	363,330,102	269,567,096
Créditos personas físicas	396,577,099	338,297,465.21	253,562,238.45
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	9,768,569	11,455,327.73	-
Créditos empresarial	15,409,059	13,577,309.42	16,004,857.37
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(424,810,586)	(437,323,983)	(432,222,035)
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(401,216,995)	(419,797,921)	(414,858,724)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(23,593,591)	(17,526,061)	(17,363,311)

Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	613,852,589	564,265,226	568,660,393
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	295,908,188	274,076,860	261,878,510
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	317,944,400	290,188,366	306,781,883
Total cartera de créditos	25,165,704,020	23,065,775,159	22,191,738,475
Estimación para cartera de créditos	(921,415,845)	(811,807,579)	(732,750,566)
Total cartera de créditos, neta	¢ 24,244,288,175	22,253,967,580	21,458,987,909

Una de las principales actividades de CREDECOOP R.L. es la colocación del numerario disponible con sus asociados. Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales tales como: hipotecas, pagarés, y otros documentos.

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos, en función de liquidación de las diferentes actividades económicas de los asociados y otras actividades complementarias, para estos créditos, los períodos de recuperación son variables y van desde abonos mensuales, hasta anuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado.

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	2025	2024	2024
Cartera de créditos originada por la entidad	24,976,662,018	22,938,833,916	22,055,300,117
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
¢ 24,976,662,018	22,938,833,916	22,055,300,117	

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base al acuerdo CONASSIF 14-21 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024.

	2025	2024	2024
Estimación para créditos incobrables			
Saldo al inicio	¢ 547,856,314	733,898,240	733,898,240
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados	450,771,320	529,190,000	529,190,000
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(194,553,786)	(758,231,926)	(758,231,926)
Aumento o disminución de Estimación	0	0	0
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	7,733,730	43,000,000	43,000,000
Traslado a estimación por deterioro créditos contingente	0	0	0
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18	0	0	0
Saldo al final del año anterior	811,807,578	547,856,314	547,856,314
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	188,175,909	450,771,320	297,854,611
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(114,668,270)	(194,553,786)	(60,888,203)
Aumento o disminución de Estimación	(487,739)	(0)	(59,805,887)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	36,588,368	7,733,730	7,733,730
Saldo al final del año examinado	¢ 921,415,845	811,807,578	732,750,565

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	Junio 2025
Certificados a plazo	0.17%	41,342,585
Fideicomiso	1.35%	335,956,914
Hipotecaria	58.43%	14,592,912,138
Fiduciaria	40.06%	10,006,450,381
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 24,976,662,018

	Composición	Diciembre 2024
Certificados a plazo	0.32%	73,476,006
Fideicomiso	1.53%	350,096,630
Hipotecaria	58.06%	13,318,671,651
Fiduciaria	40.09%	9,196,589,629
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,938,833,916

	Composición	Junio 2024
Certificados a plazo	0.45%	100,207,471
Fideicomiso	1.71%	376,271,475
Hipotecaria	58.16%	12,828,210,414
Fiduciaria	39.68%	8,750,610,757
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,055,300,117

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Junio 2025
Consumo	44.04%	11,000,305,721
Vivienda	10.96%	2,737,152,505
Vehículo	3.91%	975,595,161
Tarjetas	1.79%	446,553,575
Banca para el Desarrollo	21.04%	5,255,518,626
Empresarial	17.38%	4,341,536,429
Líneas de Crédito	0.88%	220,000,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 24,976,662,018

	Composición	Diciembre 2024
Consumo	46.71%	10,715,659,910
Vivienda	11.41%	2,617,450,749
Vehículo	3.44%	789,807,453
Tarjetas	1.76%	404,384,793
Banca para el Desarrollo	21.62%	4,958,908,979
Empresarial	15.05%	3,452,622,032
Líneas de Crédito	0.00%	-
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,938,833,916

	Composición	Junio 2024
Consumo	48.92%	10,789,536,734
Vivienda	11.61%	2,561,062,585
Vehículo	3.47%	766,028,510
Tarjetas	1.48%	326,149,946
Banca para el Desarrollo	21.07%	4,646,298,177
Empresarial	13.44%	2,963,724,165
Líneas de Crédito	0.01%	2,500,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,055,300,117

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Junio 2025	
	Composición	Principal
Al día	88.20%	22,029,851,867
de 1 a 30 días	6.51%	1,625,025,846
de 31 a 60 días	1.68%	419,133,602
de 61 a 90 días	1.09%	271,884,077
de 91 a 120 días	0.42%	104,418,950
de 121 a 180 días	0.37%	92,507,946
Más de 180 días	0.05%	12,085,002
Cobro judicial	1.69%	421,754,728
Totales	100%	¢ 24,976,662,018

	Diciembre 2024	
	Composición	Principal
Al día	86.50%	19,842,074,897
de 1 a 30 días	7.23%	1,658,499,851
de 31 a 60 días	2.20%	503,923,229
de 61 a 90 días	1.48%	339,463,203
de 91 a 120 días	0.54%	122,869,916
de 121 a 180 días	0.39%	88,817,124
Más de 180 días	0.09%	19,855,595
Cobro judicial	1.58%	363,330,102
Totales	100%	¢ 22,938,833,917

Junio 2024		
	Composición	Principal
Al día	87.81%	19,367,330,232
de 1 a 30 días	7.01%	1,545,801,913
de 31 a 60 días	1.64%	361,123,884
de 61 a 90 días	1.00%	221,423,194
de 91 a 120 días	0.39%	87,036,328
de 121 a 180 días	0.65%	144,209,675
Más de 180 días	0.27%	58,807,796
Cobro judicial	1.22%	269,567,096
Totales	100 %	¢ 22,055,300,118

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales:

Junio 2025			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢382,354,980	3,529	¢ 24,976,662,018 ¢	295,908,188
De ¢ 382,354,980 hasta ¢764,709,961	0	0	0
De ¢ 764,709,961 hasta ¢ 1,147,064,941	0	0	0
	3,529	¢ 24,976,662,018 ¢	295,908,188

Diciembre 2024			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta 379,955,225	3,386	¢ 22,938,833,917 ¢	274,076,860
De ¢ 379,955,225 hasta ¢759,910,451	0	0	0
De ¢ 759,910,451 hasta ¢ 1,139,865,676	0	0	0
	3,386	¢ 22,938,833,917 ¢	274,076,860

Junio 2024			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta 379,236,381	3,336	¢ 22,055,300,117 ¢	261,878,510
De ¢ 379,236,381 hasta ¢742,949,872	0	0	0
De ¢ 742,949,872 hasta ¢ 1,114,424,808	0	0	0
	3,336	¢ 22,055,300,117 ¢	261,878,510

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2025	2024	2024
Monto de los préstamos	¢ 448,068,055	475,816,896	392,422,040
Número de los préstamos	137	123	99

Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial:

		2025	2024	2024
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	421,754,728	363,330,102	269,567,096
Número de Préstamos en cobro judicial		130	107	65
Porcentaje sobre cartera de créditos		1.69%	1.58%	1.22%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 las cuentas y comisiones por cobrar, neto se detallan de la siguiente manera:

		2025	2024	2024
Otras cuentas por cobrar	¢	6,487,706	104,811,829	8,655,122
Por Comisiones por cobrar		631,207	705,270	721,428
Otras cuentas por cobrar		5,856,499	104,106,559	7,933,693
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad		(110,267)	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢	6,377,438	104,701,561	8,544,854

El movimiento de la cuenta deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 es el siguiente:

Estimación por deterioro cuentas por cobrar		2025	2024	2024
Saldo al inicio	¢	110,267	110,267	110,267
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados año examinado		0	0	0
Estimación cargada por cuentas por cobrar castigadas		0	0	0
Aumento o disminución de estimación		0	0	0
Saldo al final del año examinado	¢	110,267	110,267	110,267

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan de la siguiente manera:

	2025	2024	2024
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	33,623,738	59,770,772	75,381,740
Recibidos en dación de pago	22,763,738	22,763,738	38,374,706
Adjudicados en remate judicial	10,860,000	37,007,034	37,007,034
Total bienes mantenidos para la venta	33,623,738	59,770,772	75,381,740
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(16,080,825)	(28,759,388)	(16,418,523)
Bienes mantenidos para la venta, neto	17,542,913	31,011,384	58,963,217

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal	2025	2024	2024
Saldo al inicio	<u>28,759,388</u>	<u>66,022,796</u>	<u>66,022,796</u>
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	81,509,254	44,631,424	25,464,894
Estimación acreditada a resultados año examinado	<u>(94,187,817)</u>	<u>(81,894,832)</u>	<u>(75,069,167)</u>
Saldo al final del año examinado	<u>¢ 16,080,826</u>	<u>28,759,388</u>	<u>16,418,523</u>

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan así:

	Tipo	2025	2024	2024
	Control	1,184,471	1,115,471	1,093,971
Participaciones en entidades financieras del país				
Coopenae, R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639	1,011,639
Cooperservidores, R.L.	Minoritario	-	-	1,500
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	24,500	24,500	24,500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario	50,000	50,000	50,000
Coocique, R.L.	Minoritario	6,332	6,332	6,332
Coopecaja R.L.	Minoritario	92,000	23,000	-
Participación en empresas no financieras del país		38,600,434	38,046,330	38,046,330
Cost, S.A.	Minoritario	-	-	-
Cenecoop R.L.	Minoritario	546,330	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L.	Minoritario	37,054,104	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Subtotal		39,784,905	39,161,801	39,140,301
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0	0
Total de participaciones en el capital de otras empresas	¢	39,784,905	39,161,801	39,140,301

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	2025	2024	2024
Terrenos	465,579,118	418,810,672	418,810,672
Edificios e instalaciones	466,025,454	466,025,454	464,710,716
Equipo y mobiliario	189,924,360	189,252,462	189,701,412
Equipo de computación	363,661,150	369,414,983	338,162,708
Vehículos	<u>17,714,170</u>	<u>17,714,170</u>	<u>17,714,170</u>
Total costo	1,502,904,253	1,461,217,741	1,429,099,678
Depreciación acumulada	<u>(467,354,448)</u>	<u>(443,428,474)</u>	<u>(432,796,569)</u>
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 1,035,549,804	1,017,789,267	996,303,109

	Saldo al 31/12/2024	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/06/2025
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	465,579,118
Edificios e instalaciones	466,025,454	0	0	466,025,454
Equipo y mobiliario	189,252,462	1,451,238	1,632,763	189,924,360
Equipo de computación	369,414,983	0	6,181,474	363,661,150
Costo de Vehículos	17,714,170	269,322	269,322	17,714,170
Total	1,461,217,741	1,720,560	8,083,559	1,502,904,253
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	58,695,460	2,335,686	0	63,366,832
Equipo y mobiliario	115,605,728	4,222,733	1,632,763	122,421,781
Equipo de computación	265,879,689	9,341,222	6,181,474	277,432,528
Vehículos	3,247,598	442,854	0	4,133,306
Total Depreciación acumulada	443,428,474	16,342,496	7,814,237	467,354,448
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,017,789,267	(14,621,936)	269,322	1,035,549,804

	Saldo al 31/12/2023	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2024
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	442,149,791	0	0	466,025,454
Equipo y Mobiliario	182,040,009	1,451,238	1,765,131	189,252,462
Equipo de Computación	320,819,470	0	0	369,414,983
Vehículos	0	269,322	0	17,714,170
Total	1,363,819,942	1,720,560	1,765,131	1,461,217,741
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	40,597,422	2,335,686	0	58,695,460
Equipo y Mobiliario	75,901,412	4,222,733	0	115,605,728
Equipo de Computación	233,221,505	9,341,222	0	265,879,689
Vehículos	0	442,854	0	3,247,598
Total Depreciación Acumulada	349,720,340	16,342,496	0	443,428,474
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,014,099,602	(14,621,936)	1,765,131	1,017,789,267

	Saldo al 31/12/2023	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/06/2024
Costo				
Terrenos	418,810,672	0	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	450,471,422	14,239,294	0	464,710,716
Equipo y Mobiliario	188,964,691	777,721	41,000	189,701,412
Equipo de Computación	337,540,560	622,149	0	338,162,708
Costo de Vehículos	17,714,170	0	0	17,714,170
Total	1,413,501,515	15,639,163	41,000	1,429,099,678
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	49,457,041	4,580,874	0	54,037,916
Equipo y Mobiliario	96,171,821	10,063,390	0	106,235,211
Equipo de Computación	257,916,602	12,244,951	0	270,161,553
Vehículos	1,476,181	885,708	0	2,361,889
Total Depreciación Acumulada	405,021,645	27,774,924	0	432,796,569
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,008,479,870	(12,135,761)	41,000	996,303,109

viii. Otros activos:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, la cuenta de otros activos se detalla de la siguiente manera:

	2025	2024	2024
Gastos pagados por anticipado	12,144,621	9,322,444	38,205,448
Póliza de seguros pagada por anticipado	3,183,276	3,712,425	4,325,717
Otros gastos pagados por anticipado	8,961,346	5,610,019	33,879,730
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	10,433,738	12,841,524	15,249,310
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	10,433,738	12,841,524	15,249,310
Bienes diversos	270,914,495	215,761,023	386,334,725
Papelería, útiles y otros materiales	11,490,796	10,680,574	12,394,535
Construcciones en proceso	466,125	0	49,934,790
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	258,957,574	205,080,449	324,005,401
Operaciones pendientes de imputación	118,407,099	59,278,127	72,681,377
Operaciones por liquidar	118,407,099	59,278,127	72,681,377
Activos intangibles	275,637,156	320,340,832	179,935,627
Software	275,637,156	320,340,832	179,935,627
Valor de adquisición del software	717,604,502	717,604,502	546,250,337
(Amortización acumulada de software adquirido)	(443,927,346)	(399,223,670)	(368,274,711)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	1,029,578	1,029,578	1,029,578
Depósitos en garantía	1,029,578	1,029,578	1,029,578
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	593,053	593,053	593,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	436,525	436,525	436,525
Total de otros activos	¢ 688,566,688	618,573,527	693,436,065

El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de junio del 2024 es el siguiente:

	2025	2024	2024
Saldo al inicio	¢ 399,223,670	341,584,168	341,584,168
Amortización del período	44,703,676	57,639,502	26,690,543
Retiro de intangible	0	0	0
Saldo al final	¢ 443,927,346	399,223,670	368,274,711

ix. Obligaciones con el Público:

Las obligaciones con el público al 30 de Junio del 2025, 31 de diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, se detallan a continuación:

	2025	2024	2024
Captaciones a la vista	¢ 7,297,027,205	7,416,588,225	6,072,320,987
Depósitos de ahorro a la vista	7,297,027,205	7,416,588,225	6,072,320,987
Captaciones a plazo vencidas	0	0	0
Otras obligaciones con el público a la vista	5,090,607	3,466,316	13,324,925
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	5,090,607	3,466,316	13,324,925
Captaciones a plazo	16,123,580,339	16,326,761,423	16,107,183,717
Depósitos de ahorro a plazo	663,046,390	595,178,509	583,143,796
Ahorro navideño	230,111,526	170,380,139	214,393,358
Ahorro escolar	26,593,471	66,599,159	46,305,137
Ahorro Credeplan	100,653,101	75,148,006	100,564,744
Ahorro Marchamo	80,303,314	106,843,869	59,603,871
Ahorro vacacional	68,423,199	40,209,726	41,816,255
Ahorro multilíder	11,584,896	11,546,196	12,479,637
Ahorro feliz navidad	46,066,332	40,820,145	43,345,013
Ahorro líderes del saber	17,513,715	24,352,852	19,722,083
Ahorro con propósito	81,796,837	59,278,417	44,913,698
Captaciones a plazo con el público	15,229,598,948	15,381,207,914	15,062,180,380
Certificados de inversión	15,229,598,948	15,381,207,914	15,062,180,380
Captaciones a plazo afectadas con garantía	230,935,000	350,375,000	461,859,542
Certificados de inversión	230,935,000	350,375,000	461,859,542
Cargos por pagar por obligaciones con el público	128,255,947	156,105,997	167,555,570
Cargos por pagar por obligaciones con el público	128,255,947	156,105,997	167,555,570
Total obligaciones con el público	¢ 23,553,954,098	23,902,921,961	22,360,385,199

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo se presentan por número de clientes y monto acumulado, se detalla a continuación:

Junio 2025		
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	16,926	7,272,827,386
Depósitos restringidos e inactivos	624	24,199,819
Otras obligaciones con el público	152	5,090,607
	17,702	7,302,117,812
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	1,767	15,883,471,755
Depósitos restringidos e inactivos	705	240,108,583
	2,472	16,123,580,339
	20,174	23,425,698,151
Cargos Financieros por Pagar		128,255,947
	20,174	23,553,954,098

Diciembre 2024		
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	15,025	7,393,210,970
Depósitos restringidos e inactivos	606	23,253,415
Otras obligaciones con el público	157	3,590,156
	15,788	7,420,054,541
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	7,483	15,967,750,610
Depósitos restringidos e inactivos	30	359,010,812
	7,513	16,326,761,422
	23,301	23,746,815,963
Cargos Financieros por Pagar		156,105,997
	23,301	23,902,921,960

Junio 2024		
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	17,307	5,943,508,105
Depósitos restringidos e inactivos	1,786	22,678,008
Otras obligaciones con el público	154	13,324,925
	19,247	5,979,511,038
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	6,581	15,751,459,049
Depósitos restringidos e inactivos	48	461,859,542
	6,629	16,213,318,591
	25,876	22,192,829,629
Cargos Financieros por Pagar		167,555,570
	25,876	22,360,385,199

Las tasas de captación al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 son las siguientes:

	Junio 2025		Diciembre 2024		Junio 2024	
A la Vista	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	0.15%	1.50%	0.35%	1.75%	0.50%	2.00%
Dólares	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%

Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	4.50%	0%	4.50%	0%	5.50%	0%
Credeplan	3.00%	0%	3.00%	0%	3.20%	0%
Vacacional	4.50%	0%	4.50%	0%	3.20%	0%
Escolar	4.50%	0%	4.50%	0%	5.50%	0%
Marchamo	4.50%	0%	4.50%	0%	5.50%	0%
Feliz navidad	4.50%	0%	4.50%	0%	5.50%	0%
Líderes del saber	4.50%	0%	4.50%	0%	5.50%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.20%	0%	3.20%	0%
Ahorro con Proposito	6.65%	6.75%	6.65%	0%	7.50%	7.70%

Certificados de ahorro a plazo

materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	2.75%	4.95%	2.75%	4.95%	2.50%	5.80%
Dólares	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%

Certificados de ahorro a plazo

Desmaterializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	3.25%	5.95%	3.25%	5.95%	3.00%	6.80%
Dólares	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%

x. Otras obligaciones con entidades:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2025	2024	2024
Obligaciones con entidades financieras a plazo	5,184,486,707	4,088,189,500	3,992,446,767
Préstamos de entidades financieras del país	114,120,627	117,591,176	120,889,057
Banco Popular y Desarrollo Comunal	114,120,627	117,591,176	120,889,057
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FONADE)	5,070,366,080	3,970,598,324	3,871,557,710
Fideicomiso FONADE	5,070,366,080	3,970,598,324	3,871,557,710
Obligaciones con Entidades no financieras	0	0	76,841,732
Financiamientos entidades no financieras del país	0	0	76,841,732
Infocoop	0	0	76,841,732
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(31,448,070)	(19,739,910)	(11,386,624)
Comisiones diferidas por cartera propia	(31,448,070)	(19,739,910)	(11,386,624)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	98,282,761	109,464,555	199,974,834
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	98,282,761	109,464,555	199,974,834
Total obligaciones con entidades	5,251,321,398	4,177,914,146	4,257,876,709

La composición de la deuda al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 es el siguiente:

Junio 2025					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2025
Colones					
POPULAR	3651	15	4.91%	PAGARES	114,120,627
FONADE	1000626	9	4.00%	PAGARES	1,124,107,070
FONADE	1000590	9	4.00%	PAGARES	455,261,411
FONADE	1000691	8	4.00%	PAGARES	347,174,484
FONADE	1000706	8	4.00%	PAGARES	300,000,000
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	71,025,401
FONADE	6136	12	4.00%	PAGARES	100,855,362
FONADE	6137	13	4.00%	PAGARES	362,123,756
FONADE	6138	12	4.00%	PAGARES	242,355,699
FONADE	6139	12	4.00%	PAGARES	199,388,965
FONADE	6140	13	4.00%	PAGARES	449,485,094
FONADE	6141	14	4.00%	PAGARES	281,659,474
FONADE	6263	14	4.00%	PAGARES	116,264,173
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	94,413,159
FONADE	1000705	7	4.00%	PAGARES	700,000,000
FONADE	1000628	9	4.00%	PAGARES	226,252,032
Total Colones					5,184,486,707

Diciembre 2024					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/2024
Colones					
BANCO POPULAR	3651	15	5.13%	PAGARES	117,591,176
FONADE	2650	9	4.29%	PAGARES	1,178,427,554
FONADE	2650	9	4.47%	PAGARES	476,401,445
FONADE	6135	11	4.26%	PAGARES	71,025,401
FONADE	6136	11	4.26%	PAGARES	104,827,937
FONADE	6137	12	4.26%	PAGARES	380,613,471
FONADE	6138	11	4.26%	PAGARES	302,215,315
FONADE	6139	11	4.26%	PAGARES	224,323,000
FONADE	6140	12	4.26%	PAGARES	499,283,331
FONADE	6141	13	4.26%	PAGARES	281,659,474
FONADE	6263	13	4.27%	PAGARES	124,568,756
FONADE	6432	13	4.25%	PAGARES	101,000,609
FONADE	628	9	4.29%	PAGARES	226,252,032
Total Colones					4,088,189,500

Junio 2024					
Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/06/2024
Colones					
INFOCOOP	132005226	20	8.00%	FIDEICOMISO	76,841,721
BANCO POPULAR	3651	15	5.94%	PAGARES	120,888,967
FONADE	6135	11	4.92%	PAGARES	86,337,801
FONADE	6136	11	4.92%	PAGARES	122,299,260
FONADE	6137	12	4.92%	PAGARES	435,217,749
FONADE	6138	11	4.92%	PAGARES	353,780,236
FONADE	6139	11	4.92%	PAGARES	262,043,500
FONADE	6140	12	4.92%	PAGARES	586,838,717
FONADE	6141	13	4.92%	PAGARES	316,866,908
FONADE	6165	15	4.56%	PAGARES	200,482,812
FONADE	6166	15	4.56%	PAGARES	133,333,333
FONADE	6263	13	4.92%	PAGARES	132,873,340
FONADE	6278	15	4.89%	PAGARES	33,333,333
FONADE	6432	13	4.88%	PAGARES	107,588,058
FONADE	6561	5	4.92%	PAGARES	10,000,000
FONADE	6562	13.5	4.92%	PAGARES	8,260,032
FONADE	2030053	13	4.59%	PAGARES	15,045,369
FONADE	2030081	13	4.65%	PAGARES	16,356,808
FONADE	2030092	13	4.50%	PAGARES	16,362,814
FONADE	2030118	13	4.99%	PAGARES	16,391,496
FONADE	1000400	12	4.82%	PAGARES	87,378,004
FONADE	1000492	10	4.65%	PAGARES	461,306,582
FONADE	1000506	10	6.00%	PAGARES	469,461,597
Total Colones					4,069,288,439

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2025	2024	2024
Cuentas y comisiones por pagar diversas	347,262,850	329,104,708	386,390,166
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	824,370	2,272,436	191,221
Retenciones por orden judicial	22,387		
Impuestos retenidos por pagar	7,606,658	9,143,327	8,684,118
Aportaciones laborales retenidas por pagar	23,597,574	22,282,795	24,198,183
Remuneraciones por pagar	34,303,921	33,607,364	31,923,562
Excedentes por pagar	48,768,652	52,923,218	60,308,860
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	15,852,530	0	3,999,161
Vacaciones acumuladas por pagar	20,837,804	22,907,382	53,371,780
Aguinaldo acumulado por pagar	40,709,574	8,500,895	34,573,706
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	260,592	69,769	32,863
Otras cuentas y comisiones por pagar	154,478,789	177,397,523	169,106,712
Provisiones	57,205,084	44,202,678	19,159,450
Provisiones para obligaciones patronales	45,684,715	33,126,690	8,359,705
Otras provisiones	11,520,369	11,075,988	10,799,745
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 404,467,934	373,307,386	405,549,616

xii. Otros pasivos:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

	2025	2024	2024
Otros ingresos diferidos	82,724,182	19,624,220	0
Otras partidas pendientes de imputación	16,262,162	12,125,977	84,511,276
Otros saldos por pagar	0	0	0
Total otros pasivos	¢ 98,986,344	31,750,197	84,511,276

La cuenta otros ingresos diferidos corresponde a los aportes de capital que aún no han sido cancelados por el asociado. Tiene su origen en el giro de créditos y de manera regular se registra como capital social la porción que efectivamente cancela el deudor en el pago de sus cuotas de crédito.

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

Corresponde a aportaciones de asociados renunciando, las cuales están reguladas por la Normativa SUGEF RIF 30-18, según su artículo número 17. Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2025	2024	2024
Aportaciones del capital Cooperativo	47,226,578	79,114,465	91,713,804
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ 47,226,578	79,114,465	91,713,804

xiv. Capital Social:

Corresponde a aportaciones de asociados pagadas, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas y el estatuto de la Cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2025	2024	2024
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ <u>5,081,564,454</u>	<u>4,958,229,775</u>	<u>4,799,298,483</u>

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2025	2024	2024
Reserva legal	¢ <u>650,788,219</u>	<u>650,788,219</u>	<u>650,788,219</u>
Otras reservas obligatorias	<u>473,185,236</u>	<u>469,980,236</u>	<u>463,429,731</u>
Educación	384,480,791	382,878,291	381,603,036
Bienestar social	88,704,444	87,101,944	81,826,694
Otras reservas voluntarias	<u>1,441,561,703</u>	<u>1,611,109,842</u>	<u>1,671,211,189</u>
Reserva de capacitación	21,298,209	21,298,209	21,298,209
Reserva riesgo equipo de computo	14,661,488	14,661,488	74,762,835
Reserva cobertura de pérdidas	1,022,138,424	1,189,926,563	1,189,926,563
Reserva socorro mutuo	201,293,637	203,053,637	203,053,637
Reserva desarrollo proyectos de salud	182,169,946	182,169,946	182,169,946
Total de reservas patrimoniales	¢ <u>2,565,535,158</u>	<u>2,731,878,297</u>	<u>2,785,429,139</u>

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	2025	2024	2024
Cuentas Contingentes Deudoras			
Líneas de crédito de utilización automática	570,806,168	470,473,968	496,322,134
Créditos pendientes de desembolsar	262,840,035	89,335,877	61,421,100
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢ <u>833,646,203</u>	<u>559,809,845</u>	<u>557,743,234</u>

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio del 2024, las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	2025	2024	2024
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	18,908,064,433	18,300,728,698	18,346,945,857
Operaciones de Adm. De Fondos y Valores por cta de terceros	-	-	-
Garantías recibidas en poder de la entidad	16,173,627,312	16,173,627,312	16,173,627,312
Garantías recibidas en poder de la entidad	16,173,627,312	16,173,627,312	16,173,627,312
Cuentas liquidadas	2,651,402,699	2,060,213,271	2,114,969,592.03
Créditos liquidados	2,151,859,060	2,031,278,353	2,086,034,674
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176	8,230,176
Inversiones liquidadas	447,910,089	20,704,742	20,704,742
Productos por cobrar liquidados	43,403,374		
Productos por cobrar en suspenso	53,170,516	37,024,209	28,485,046.10
Productos en suspenso de cartera de crédito	53,170,516	37,024,209	28,485,046
Otras cuentas de registro	29,863,907	29,863,907	29,863,907
Total otras cuentas de orden	¢ 18,908,064,433	18,300,728,698	18,346,945,857

xviii. Ingresos financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio del 2025 y 2024, de los ingresos financieros se detalla así:

	2025	2024
Ingresos financieros por disponibilidades	9,404,837	5,333,938
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	9,404,837	5,333,938
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	116,427,029	212,905,349
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	3,958,115	32,747,387
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	60,736,636	95,272,794
Productos por inversiones al Costo Amortizado	40,349,559	83,228,700
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	11,382,718	1,656,468
Productos por Cartera de Crédito Vigente	764,724,869	682,286,424
Créditos personas físicas	492,924,513	487,377,620
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	129,880,828	110,695,742
Créditos empresarial	141,919,528	84,213,062
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	1,537,816	14,627,782
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(15,596,034)	(79,963,026)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(25,226)	(53,936)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	6,037,169	21,401,697
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	9,354,333	64,078,842
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	1,506,376	8,621,260
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	261,198	542,945
Otros ingresos financieros	28,248,892	29,635,866
Comisiones por líneas de crédito	23,777,707	24,016,222
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	-	-
Otros ingresos financieros diversos	4,471,186	5,619,644
Total ingresos financieros	¢ 920,343,444	944,789,359

xix. Gastos financieros:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio del 2025 y 2024, de los gastos financieros se detalla así:

	2025	2024
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	250,929,180	311,907,274
Gastos por captaciones a la vista	16,315,081	19,112,774
Gastos por captaciones a plazo	234,614,099	292,794,500
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	41,679,414	51,863,230
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,419,230	1,738,097
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	40,260,184	50,125,132
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	0
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	0	0
Otros Gastos Financieros	29,424,528	48,110,301
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	939,278	749,940
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	17,267,195
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	693,486
Otros gastos financieros diversos	28,485,250	29,399,681
Total gastos financieros	¢ 322,033,122	411,880,805

xx. Gastos Administrativos:

El saldo del 01 de Abril al 30 de Junio del 2025 y 2024, los gastos administrativos se detallan así:

	2025	2024
Gastos de personal	237,327,774	244,520,151
Gastos servicios externos	30,829,369	35,868,004
Gastos de movilidad y comunicaciones	5,375,546	6,638,473
Gastos de infraestructura	26,528,441	27,545,056
Gastos generales	124,177,804	106,978,757
Total gastos de administración	¢ 424,238,934	421,550,440

xxi. Ingresos financieros

El saldo del 01 de Enero al 30 de junio del 2025 y 2024, de los ingresos financieros se detalla así:

	2025	2024
Ingresos financieros por disponibilidades	22,118,068	10,426,445
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	22,118,068	10,426,445
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	257,966,162	418,673,050
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	8,079,472	49,523,816
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	138,020,581	192,058,397
Productos por inversiones al Costo Amortizado	92,081,381	174,079,923
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	19,784,728	3,010,915
Productos por Cartera de Crédito Vigente	1,489,146,284	1,366,136,285
Créditos personas físicas	972,797,784	977,944,341
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	255,429,499	222,688,925
Créditos empresarial	260,919,001	165,503,019
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	-	3,766,239.18
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	(13,213,988)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	28,919
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	8,326,529
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	6,773,669
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	1,715,516
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	135,594
Otros ingresos financieros	57,804,494	57,490,017
Comisiones por líneas de crédito	48,915,325	45,670,365
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	0
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	0.12	-
Otros ingresos financieros diversos	8,889,169	11,819,652
Total ingresos financieros	¢ 1,827,035,008	1,856,492,036

xxii. Gastos Financieros

El saldo del 01 de Enero al 30 de Junio del 2025 y 2024, de los gastos financieros se detalla así:

	2025	2024
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	510,735,029	624,987,836
Gastos por captaciones a la vista	32,468,056	37,986,696
Gastos por captaciones a plazo	478,266,973	587,001,139
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	83,170,805	110,126,856
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	2,887,914	3,621,855
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	80,282,891	106,505,002
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	2,293,292	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(15,255,996)	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(57,095)	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	4,143,972	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	12,363,315	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	1,494,758	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	(395,662)	-
Otros Gastos Financieros	80,821,182	84,449,485
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	1,791,839	1,216,420
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	19,828,401
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7,699,622	9,974,035
Otros gastos financieros diversos	71,329,720	53,430,630
Total gastos financieros	¢ 677,020,307	819,564,178

xxiii. Gastos Administrativos

El saldo del 01 de Enero al 30 de Junio del 2025 y 2024, los gastos administrativos se detallan así:

	2025	2024
Gastos de personal	464,272,746	483,721,254
Gastos servicios externos	59,201,107	73,823,547
Gastos de movilidad y comunicaciones	11,407,910	14,057,498
Gastos de infraestructura	53,507,186	53,273,290
Gastos generales	244,166,759	219,305,624
Total gastos de administración	¢ 832,555,708	844,181,213

xxiv. Equivalentes de efectivo:

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo. Así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio de 2024, el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2025	2024	2024
Disponibilidades	4,249,089,999	2,827,141,360	1,969,749,338
Inversiones equivalentes de efectivo	1,458,041,549	2,429,628,348	2,386,232,328
Total efectivo y equivalentes	¢ 5,707,131,548	5,256,769,708	4,355,981,666

xxv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio de 2024, se detallan, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	2025	2024	2024	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	2,163,690,870	3,166,539,701	4,116,733,101	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	881,706,817	736,300,329	743,980,964	Garantía de obligaciones

xxvi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio de 2024, la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	2025	2024	2024
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta	1,208,897	1,448,313	688,992
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,412,306	2,225,275	2,818,279
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	361,808	368,998	365,937
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	7,138	7,301	7,194
Otros Activos	Tipo de cambio de Venta	17,940.66	-	29,960
Saldo Activo en Dólares	\$	4,008,090	4,049,888	3,910,362
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta	3,778,219	3,593,787	3,368,571
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	6,981	12,551	17,186
Total Pasivo en Dólares	\$	3,785,200	3,606,338	3,385,757
Posición Monetaria Activa	\$	222,890	443,550	524,605

El tipo de cambio al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio de 2024, fue el siguiente:

	jun-25	dic-24	jun-24
Activos en Dólares	508.28	506.66	530.41
Pasivos en Dólares	508.28	506.66	530.41

xxvii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

No se establecen otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa a revelar a la fecha.

xxviii. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos consolidados en colones y dólares al 30 de Junio del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Junio de 2024, en miles de colones, se muestra a continuación:

		JUNIO 2025		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	4,691,374,823	8,438,202,316	(3,746,827,494)
b.- De 31 a 60 días		1,507,325,727	1,397,501,988	109,823,739
c.- De 61 a 90 días		760,799,055	1,822,829,787	(1,062,030,732)
d.- De 91 a 180 días		1,425,901,433	3,508,196,412	(2,082,294,978)
e.- De 181 a 365 días		2,554,440,829	5,873,892,580	(3,319,451,751)
f.- Más de 365 días		22,142,480,828	5,875,707,212	16,266,773,616
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,391,644,243	-	1,391,644,243

		DICIEMBRE 2024		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	5,183,794,569	10,145,888,476	(4,962,093,907)
b.- De 31 a 60 días		1,290,938,279	2,248,259,980	(957,321,701)
c.- De 61 a 90 días		1,782,745,114	2,383,745,278	(601,000,164)
d.- De 91 a 180 días		2,548,444,468	4,545,822,101	(1,997,377,633)
e.- De 181 a 365 días		1,127,079,216	3,863,897,019	(2,736,817,803)
f.- Más de 365 días		22,151,392,626	4,912,963,163	17,238,429,463
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,512,786,432	-	1,512,786,432

En miles de colones		JUNIO 2024		
		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	4,475,183,289	7,939,321,810	(3,464,138,521)
b.- De 31 a 60 días		821,182,364	1,505,738,761	(684,556,397)
c.- De 61 a 90 días		399,689,429	1,874,679,957	(1,474,990,528)
d.- De 91 a 180 días		1,555,132,579	4,337,022,944	(2,781,890,365)
e.- De 181 a 365 días		3,315,081,336	5,832,241,887	(2,517,160,550)
f.- Más de 365 días		22,100,074,217	5,140,643,174	16,959,431,044
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,205,756,859	-	1,205,756,859

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que, aunque la cooperativa al 30 de Junio del 2025 presenta un exceso de pasivos sobre activos a menos de un año, posee inversiones, que vencen en un período superior a un año, representadas en gran parte por títulos del sector público, que son de alta convertibilidad a efectivo, mediante negociación en bolsa de valores. Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de los mismos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior.

i. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Riesgo de liquidez:

El Riesgo de Liquidez, se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Básicamente las áreas propensas al riesgo de liquidez se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones, y las obligaciones con el público y demás obligaciones con entidades financieras.

Para la administración adecuada del riesgo, la cooperativa ha recurrido a adoptar políticas financieras, administrativas y de control financiero; 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. Asimismo, la administración de la cooperativa monitorea periódicamente, el indicador de Riesgo de Liquidez, con el fin de que este se encuentre dentro de los parámetros permitidos en la normativa por la SUGEF. Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos:

CREDECOOP, R.L.									
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado									
En miles de colones al 30 de Junio del 2025									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	3,634,631,939	0	0	0	0	0	0	0	3,634,631,939
Cuenta de encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	700,000,000	1,207,414,405	523,930,062	937,948,316	1,558,255,256	929,982,700	0	5,857,530,739
Cartera de crédito	0	356,742,884	299,911,322	236,868,993	487,953,117	996,185,573	21,212,498,128	1,391,644,243	24,981,804,260
Total de recup. de Activos	3,634,631,939	1,056,742,884	1,507,325,727	760,799,055	1,425,901,433	2,554,440,829	22,142,480,828	1,391,644,243	34,473,966,938
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,127,886,316	1,847,277,292	1,365,152,006	1,791,008,542	3,391,314,946	5,709,709,608	1,275,680,677	0	21,508,029,388
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades	0	329,508,024	20,528,198	20,603,597	86,844,283	141,556,010	4,585,446,596	0	5,184,486,707
Cargos por pagar	0	133,530,684	11,821,784	11,217,648	30,037,182	22,626,962	14,579,940	0	223,814,200
Total venc. de pasivos	6,127,886,316	2,310,316,000	1,397,501,988	1,822,829,787	3,508,196,412	5,873,892,580	5,875,707,212	0	26,916,330,295
Diferencia	-2,493,254,378	-1,253,573,116	109,823,739	-1,062,030,732	-2,082,294,978	-3,319,451,751	16,266,773,616	1,391,644,243	7,557,636,643

CREDECOOP, R.L.									
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado									
En miles de colones al 31 de Diciembre del 2024									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,316,945,871	0	0	0	0	0	0	0	1,316,945,871
Cuenta de encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Inversiones	0	2,144,267,149	1,697,104,865	335,526,364	1,670,956,603	2,773,376,425	1,684,968,431	0	10,306,199,836
Cartera de crédito	0	269,369,226	179,068,330	154,164,145	346,132,445	835,554,436	18,064,434,614	758,438,286	20,607,161,483
Total de recup. de Activos	1,316,945,871	2,413,636,375	1,876,173,195	489,690,509	2,017,089,048	3,608,930,861	19,749,403,046	758,438,286	32,230,307,191
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,666,798,466	1,554,790,398	1,404,511,416	1,843,063,497	3,556,701,855	4,354,022,925	2,025,363,280	0	20,405,251,837
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	42,387,942	14,238,227	14,354,987	44,725,820	414,075,872	3,820,089,816	0	4,349,872,665
Cargos por pagar	513,771	101,453,546	32,542,174	18,195,223	38,963,309	128,947,702	9,661,939	0	330,277,663
Total venc. de pasivos	5,667,312,237	1,698,631,885	1,451,291,818	1,875,613,707	3,640,390,984	4,897,046,499	5,855,115,035	0	25,085,402,166
Diferencia	-4,350,366,366	715,004,489	424,881,377	-1,385,923,199	-1,623,301,936	-1,288,115,638	13,894,288,011	758,438,286	7,144,905,025

CREDECOOP, R.L.									
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado									
En miles de colones al 30 de Junio del 2024									
	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1,969,749,338	-	-	-	-	-	-	-	1,969,749,338
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,196,358,966	648,396,688	245,054,789	1,164,476,771	2,455,061,558	3,001,263,488	-	9,710,612,261
Cartera de crédito	-	309,074,984	172,785,676	154,634,640	390,655,808	860,019,778	19,098,810,729	1,205,756,859	22,191,738,475
Total de recup. de Activos	1,969,749,338	2,505,433,951	821,182,364	399,689,429	1,555,132,579	3,315,081,336	22,100,074,217	1,205,756,859	33,872,100,074
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,085,645,912	1,273,319,515	1,466,769,670	1,828,346,367	4,260,461,668	5,680,155,520	1,598,130,976	-	22,192,829,629
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	calce	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	323,767,368	16,139,993	29,561,639	46,492,464	120,556,207	3,532,770,828	-	4,069,288,499
Cargos por pagar	23,833	256,565,181	22,829,098	16,771,951	30,068,812	31,530,159	9,741,369	-	367,530,404
Total venc. de pasivos	6,085,669,745	1,853,652,065	1,505,738,761	1,874,679,957	4,337,022,944	5,832,241,887	5,140,643,174	-	26,629,648,532
Diferencia	(4,115,920,407)	651,781,886	(684,556,397)	(1,474,990,528)	(2,781,890,365)	(2,517,160,550)	16,959,431,044	1,205,756,859	7,242,451,542

La situación al 30 de Junio del 2025, indica que, aunque existe un exceso de pasivos sobre los activos de cero a tres meses y hasta un año, la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de Riesgo de Liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 30 de Junio del 2025, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero. A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados.

Al 30 de Junio del 2025, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una Reserva de Liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero de un 10.5%, de las obligaciones con el público en colones y de un 10.5% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de Junio 2025, CREDECOOP, R.L., mantenía una

reserva suficiente por este concepto.

Ley de creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros, Ley N° 9816, publicada en febrero del 2022, dispuso:

El artículo 16 de la Ley N° 9816 estipula que una porción equivalente al 2% del total de los pasivos sujetos a encaje o a reserva de liquidez de las entidades contribuyentes, según corresponda, porcentaje que sería tomado de los requerimientos establecidos para esos regímenes; será considerado como garantía para el Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y se utilizarán para cubrir los depósitos garantizados o apoyar el proceso de resolución, hasta por el monto del faltante, cuando los demás recursos del respectivo compartimento del FGD sean insuficientes para ello.

Esa misma norma legal dispuso que para hacer líquidos los recursos de esa garantía, las entidades sujetas a la reserva de liquidez deberán mantener, en el Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, valores y depósitos por una cuantía equivalente al dos por ciento (2%) de los pasivos sujetos a la reserva de liquidez.

Para efectos del 2% de la garantía contingente, las entidades contribuyentes deberán extraer el 2% del EML y de la reserva de liquidez registrado por la entidad y reclasificar contablemente esos activos como un activo restringido. Las entidades contribuyentes deberán revelar sus saldos en las subcuentas que para esos efectos se detallan en el Reglamento de Información Financiera.

b. Riesgos de Mercado:

- **Riesgo de tasas de interés:**

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de Junio del 2025 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de junio de 2025
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	700,000,000.00	1,722,500,000.00	900,000,000.00	1,558,250,000.00	354,952,780.00	569,708,919.75	5,805,411,700
Cartera de créditos MN	19,117,445,482.10	2,493,700,967.14	1,290,628,536.16	170,522,904.74	957,156,079.10	298,743,561.05	24,328,197,530
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	19,817,445,482.10	4,216,200,967.14	2,190,628,536.16	1,728,772,904.74	1,312,108,859.10	868,452,480.80	30,133,609,230
Obligaciones con el público MN	1,868,313,024.87	3,021,512,466.15	3,331,508,479.08	5,916,753,094.02	738,451,557.86	483,643,003.93	15,360,181,626
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	5,282,769,467.23		-	-	-	-	5,282,769,467
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	7,151,082,492	3,021,512,466	3,331,508,479	5,916,753,094	738,451,558	483,643,004	20,642,951,093
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	12,666,362,990	1,194,688,501	(1,140,879,943)	(4,187,980,189)	573,657,301	384,809,477	9,490,658,137
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	605,500,148.98	2,541,400.00	155,299,871.200	77,926,648.31	51,729,977.42	327,541,795.91	1,220,539,842
Cartera de créditos ME	124,343,748.73	-	-	-	-	-	124,343,749
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	729,843,898	2,541,400	155,299,871	77,926,648	51,729,977	327,541,796	1,344,883,591
Obligaciones con el público ME	62,277,439.04	339,419,492.87	257,089,741.990	93,142,625.13	-	-	751,929,299
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	62,277,439	339,419,493	257,089,742	93,142,625	-	-	751,929,299
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	667,566,459	(336,878,093)	(101,789,871)	(15,215,977)	51,729,977	327,541,796	592,954,292
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	20,547,289,380	4,218,742,367	2,345,928,407	1,806,699,553	1,363,838,837	1,195,994,277	31,478,492,821
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	7,213,359,931	3,360,931,959	3,588,598,221	6,009,895,719	738,451,558	483,643,004	21,394,880,392
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	13,333,929,449	857,810,408	(1,242,669,814)	(4,203,196,166)	625,387,279	712,351,273	10,083,612,428

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
31 de diciembre de 2024
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	800,000,000	2,603,872,043	2,264,800,000	22,500,000	1,944,049,290	271,893,359	7,907,114,692
Cartera de créditos MN	12,619,557,643	7,468,037,419	1,208,904,331	66,910,647	627,212,973	592,158,800	22,582,781,812
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	13,419,557,643	10,071,909,462	3,473,704,331	89,410,647	2,571,262,262	864,052,159	30,489,896,504
Obligaciones con el público MN	2,634,075,774	3,958,234,473	4,333,558,353	3,202,765,545	760,974,181	796,342,025	15,685,950,351
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,197,654,054	-	-	-	-	-	4,197,654,054
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	6,831,729,829	3,958,234,473	4,333,558,353	3,202,765,545	760,974,181	796,342,025	19,883,604,406
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	6,587,827,814	6,113,674,989	(859,854,023)	(3,113,354,898)	1,810,288,081	67,710,134	10,606,292,098
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	551,400,901	78,227,447	-	159,118,065	-	383,227,283	1,171,973,696
Cartera de créditos ME	256,824	-	-	-	-	-	256,824
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	551,657,725	78,227,447	-	159,118,065	-	383,227,283	1,172,230,520
Obligaciones con el público ME	61,455,115	411,102,023	89,065,241	218,149,772	7,072,321	-	786,844,472
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	61,455,115	411,102,023	89,065,241	218,149,772	7,072,321	-	786,844,472
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	490,202,610	(332,874,576)	(89,065,241)	(59,031,707)	(7,072,321)	383,227,283	385,386,048
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	13,971,215,368	10,150,136,909	3,473,704,331	248,528,712	2,571,262,262	1,247,279,442	31,662,127,024
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	6,893,184,944	4,369,336,495	4,422,623,595	3,420,915,317	768,046,502	796,342,025	20,670,448,878
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	7,078,030,424	5,780,800,414	(948,919,264)	(3,172,386,605)	1,803,215,760	450,937,418	10,991,678,147

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de junio de 2024
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	1,845,089.96	917,626	1,274,922	2,568,221	1,773,078	320,817	8,699,753
Cartera de créditos MN	6,120,791.65	12,522,975.57	2,170,942.98	67,238.56	199,441.59	955,371.66	22,036,762
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,965,882	13,440,602	3,445,864	2,635,459	1,972,519	1,276,188	30,736,515
Obligaciones con el público MN	1,372,250	2,680,565	4,218,174	5,689,145	807,670	908,105	15,675,909
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,269,263	-	-	-	-	-	4,269,263
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	5,641,513	2,680,565	4,218,174	5,689,145	807,670	908,105	19,945,172
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	2,324,369	10,760,037	(772,310)	(3,053,686)	1,164,849	368,083	10,791,343
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	854,323	2,698	16,054	100,702	185,545	577,036	1,736,358
Cartera de créditos ME	269	-	-	-	-	-	269
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	854,592	2,698	16,054	100,702	185,545	577,036	1,736,626
Obligaciones con el público ME	44,915	432,514	232,565	100,576	1,399	-	811,970
Obligaciones con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	44,915	432,514	232,565	100,576	1,399	-	811,970
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	809,677	(429,817)	(216,511)	126	184,146	577,036	924,657
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	8,820,473	13,443,300	3,461,919	2,736,161	2,158,064	1,853,225	32,473,141
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	5,686,428	3,113,079	4,450,739	5,789,721	809,069	908,105	20,757,142
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,134,045	10,330,221	(988,820)	(3,053,561)	1,348,995	945,119	11,715,999

- **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.

La cooperativa tiene como política que los activos en moneda extranjera excedan o igualen el saldo de sus pasivos en moneda extranjera, como se observa en la nota correspondiente a la posición monetaria. La situación en el calce de plazos en moneda extranjera muestra que los pasivos exceden a los activos hasta un año, no obstante, la cooperativa posee inversiones a más de un año, que pueden ser fácilmente convertidas en efectivo, en caso de un retiro extraordinario de esos pasivos. Asimismo, mucho de los pasivos en moneda extranjera son renovados, por lo que el plazo de vencimiento tiende a ser superior al previsto. A más de un año se determina la existencia de un exceso de activos en moneda extranjera sobre pasivos, capaz de absorber el exceso de pasivos sobre activos en moneda extranjera a menos de un año.

Al 30 de Junio del 2025, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica Financiera de las entidades fiscalizadas.”

4. Notas sobre Partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otros.

i. Hechos relevantes y subsecuentes

A partir del 01 de abril del 2024, Credecoop R.L. inició con el traslado de los fondos de la Reserva de Liquidez al Encaje Mínimo Legal en el % correspondiente (1.5%), según lo establecido en la circular SGF-0819-2024 “Aplicación del requerimiento de encaje mínimo legal a las Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por SUGEF, de acuerdo a la siguiente gradualidad:

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

En el mes de junio de 2025 concluyó el proceso de resolución de Coopeservidores de conformidad con lo definido por CONASSIF. Al respecto, Credecoop R.L. en este mes recuperó un importe adicional de ¢110.525.957,54. En línea con lo anterior, en los registros del mes de junio de 2025 se contabilizaron los ingresos correspondientes al reintegro por el importe recuperado, así como el traslado de los saldos pendientes a las respectivas cuentas de orden para su correspondiente gestión de recuperación de acuerdo al procedimiento definido por el Conassif.

5. Nota sobre la autorización de los Estados Financieros

Los Estados Financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración en la sesión CRE-SO-16-2025 el día 15 de Julio del 2025.