



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 Septiembre del 2025**

(Con cifras correspondientes a Diciembre 2024 y Septiembre 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 Setiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y Setiembre 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024	2024
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 2,904,420,592	2,827,141,360	2,143,313,541
Efectivo		338,946,701	623,470,425	404,681,569
Banco Central		725,490,875	1,086,715,543	414,758,299
Entidades financieras del país		1,372,116,854	1,116,955,392	1,323,873,673
Disponibilidades restringidas		467,866,162	0	0
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	7,572,875,046	9,233,655,462	9,822,174,575
Al valor razonable con cambios en resultados		556,238,034	978,606,248	1,423,827,402
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,099,960,670	3,977,687,487	5,242,631,326
Al costo amortizado		3,823,300,000	4,550,000,000	2,900,000,000
Productos por cobrar		93,376,342	197,970,448	305,715,848
Estimación por deterioro		0	(470,608,721)	(50,000,000)
Cartera de Créditos	3, iii	24,777,430,020	22,253,967,580	21,696,544,521
Créditos vigentes		22,544,826,714	19,842,074,897	19,845,491,913
Créditos vencidos		2,552,997,346	2,733,428,917	2,142,700,615
Créditos en cobro judicial		446,956,195	363,330,102	400,299,943
Ingresos diferidos cartera de crédito		(396,995,223)	(437,323,983)	(434,274,221)
Cuentas y Productos por cobrar		614,482,254	564,265,226	569,306,619
Estimación por deterioro		(984,837,267)	(811,807,579)	(826,980,349)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	7,041,847	104,701,561	11,302,522
Comisiones por cobrar		638,116	705,270	669,657
Otras cuentas por cobrar		6,513,998	104,106,559	10,743,133
Estimación por deterioro		(110,267)	(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	8,597,500	31,011,384	79,576,596
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		10,860,000	59,770,772	102,651,327
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(2,262,500)	(28,759,388)	(23,074,731)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	40,357,098	39,161,801	39,140,301
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,036,199,123	1,017,789,267	1,031,588,986
Otros Activos	3, viii	643,839,888	618,573,528	704,886,847
Cargos diferidos		9,229,846	12,841,525	14,045,417
Activos Intangibles		353,545,455	320,340,832	189,167,178
Otros activos		281,064,588	285,391,171	501,674,252
TOTAL ACTIVOS	¢	36,990,761,113	36,126,001,945	35,528,527,888

Continúa, página siguiente...

...Viene, página anterior

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

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Notas	2025	2024	2024
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 23,388,643,397	23,902,921,961	22,555,119,959
A la vista		6,886,618,166	7,420,054,541	6,024,431,128
A plazo		16,361,456,617	16,326,761,423	16,360,178,538
Cargos financieros por pagar		140,568,614	156,105,997	170,510,294
Obligaciones con entidades	3, x	4,890,922,790	4,177,914,146	4,691,947,299
A plazo		4,834,276,315	4,088,189,500	4,625,799,885
Otras obligaciones con entidades		0	0	(20,691,781)
Cargos financieros por pagar		56,646,475	89,724,645	86,839,194
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	388,552,619	373,307,386	383,707,030
Provisiones		67,644,003	44,202,678	36,171,791
Otras cuentas por pagar		320,908,616	329,104,708	347,535,239
Otros pasivos	3, xii	108,599,739	31,750,197	15,172,564
Ingresos diferidos		107,005,453	19,624,220	0
Otros pasivos		1,594,286	12,125,977	15,172,564
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	44,260,661	79,114,465	79,897,517
TOTAL DE PASIVO		28,820,979,207	28,565,008,155	27,725,844,369
PATRIMONIO				
Capital Social	3, xiv	5,105,778,766	4,958,229,775	4,861,466,624
Capital pagado		5,105,778,766	4,958,229,775	4,861,466,624
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		21,260,149	38,735,097	58,588,335
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,567,821,965	2,731,878,297	2,737,637,884
Resultado del período		474,921,026	(167,849,379)	144,990,676
TOTAL PATRIMONIO		8,169,781,906	7,560,993,790	7,802,683,519
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	36,990,761,113	36,126,001,945	35,528,527,888
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	974,410,729	559,809,845	560,654,943
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,919,276,471	18,300,728,698	18,395,705,173
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,919,276,471	18,300,728,698	18,395,705,173

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)
Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)
Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Concluye.

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

	Notas	2025	2024
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	12,838,867	12,121,246
Por inversiones en instrumentos financieros		110,508,519	158,759,016
Por cartera de créditos		790,053,399	693,287,796
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	503,390
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		31,864,444	30,052,619
Total de ingresos financieros		945,265,230	894,724,067
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		247,856,667	300,794,849
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		49,490,118	52,817,201
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		2,278,209	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros gastos financieros		35,849,378	46,993,151
Total de Gastos Financieros		335,474,373	400,605,200
Por estimación de deterioro de activos		114,995,979	156,671,210
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		45,760,416	42,003,987
RESULTADO FINANCIERO		540,555,294	379,451,645
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		51,040,983	44,511,067
Por bienes mantenidos para la venta		16,124,315	3,252,285
Por cambio y arbitraje de divisas		15,171,119	14,615,758
Por otros ingresos operativos		12,698,083	31,771,352
Total otros ingresos de operación		95,034,500	94,150,461
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		8,481,931	4,561,385
Por bienes mantenidos para la venta		12,193,521	12,019,461
Por provisiones		14,931,446	9,533,136
Por cambio y arbitraje de divisas		3,573,100	4,396,966
Por otros gastos operativos		31,434,670	27,530,330
Total Otros Gastos de Operación		70,614,668	58,041,278
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		564,975,126	415,560,827

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2025	2024
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		230,030,902	234,976,335
Por otros gastos de administración		189,934,276	117,644,398
Total Gastos Administrativos		419,965,179	352,620,733
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		145,009,947	62,940,094
Participaciones legales sobre la utilidad		6,525,448	2,830,973
RESULTADO DEL PERIODO		138,484,500	60,109,121
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		275,994	970,881
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(3,809,850)	(7,171,497)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(571,179)	(1,302,320)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(4,105,035)	(7,502,936)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	134,379,465	52,606,185

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)

Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04 13:57:11 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)

Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04 10:00:33 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)

Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04 11:50:00 -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 Setiembre 2025 y 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	34,956,935	22,547,691
Por inversiones en instrumentos financieros		368,474,681	577,432,066
Por cartera de créditos		2,279,199,684	2,059,424,081
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	4,269,630
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros ingresos financieros		89,668,938	87,542,636
Total de ingresos financieros		2,772,300,238	2,751,216,104
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		758,591,696	925,782,685
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		132,660,923	162,944,057
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		4,571,501	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		108,970,938	101,640,200
Total de Gastos Financieros		1,012,494,680	1,220,169,378
Por estimación de deterioro de activos		344,486,782	454,525,821
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		257,022,396	214,723,397
RESULTADO FINANCIERO		1,672,341,172	1,291,244,302
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		151,111,157	143,420,997
Por bienes mantenidos para la venta		37,379,078	78,329,918
Por cambio y arbitraje de divisas		41,986,290	54,259,979
Por otros ingresos operativos		52,963,744	61,536,666
Total otros ingresos de operación		283,440,269	337,547,561
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		23,329,960	22,916,672
Por bienes mantenidos para la venta		42,037,064	109,702,004
Por provisiones		37,677,503	29,273,624
Por cambio y arbitraje de divisas		9,432,897	18,099,698
Por otros gastos operativos		93,483,627	100,176,612
Total Otros Gastos de Operación		205,961,050	280,168,610
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,749,820,390	1,348,623,252

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2025	2024
Gastos Administrativos	3, xxiii		
4-4-1 Por gastos del personal		694,303,648	718,697,589
4-4 Por otros gastos de administración		558,217,239	478,104,357
Total Gastos Administrativos		1,252,520,886	1,196,801,947
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		497,299,504	151,821,305
4-5-2 Participaciones legales sobre la utilidad		22,378,478	6,830,628
RESULTADO DEL PERIODO		474,921,026	144,990,677
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
3-3-1-02 Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,158,344	1,366,192
3-3-1-03 Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(14,504,843)	23,481,444
3-3-1-04 Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(4,128,449)	10,454,571
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(17,474,948)	35,302,207
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 457,446,078	180,292,884

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2025.12.04
13:57:27 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2025.12.04
10:00:50 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha:
2025.12.04
11:50:26 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Concluye.

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

	Notas	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		474,921,026	144,990,677
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		115,407,026	87,072,923
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		5,277,518	(4,269,630)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		31,030,452	69,202,951
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimaciones por Inversiones		0	50,000,000
Disminución estimación por incobrables		0	0
Disminución estimación bienes realizables		(63,875,966)	(43,415,756)
Disminución estimación inversiones		(470,608,721)	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		175,374,160	375,114,502
Estimaciones por otros activos		10,882,190	35,373,388
Provisiones por prestaciones sociales		86,202,331	23,620,910
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		22,377,978	6,830,134
		386,987,996	744,520,099
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(84,684,383)	(825,739,845)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(26,058,975)	(7,475,852)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		1,484,564,032	(669,061,347)
Instrumentos Financieros - Derivados		0	0
Cartera de Crédito		(3,032,502,512)	(1,284,901,543)
Productos por Cobrar		101,630,609	(59,669,290)
Cuentas y comisiones por Cobrar		97,524,288	141,694,042
Bienes disponibles para la venta		48,910,772	83,558,658
Otros activos		7,938,261	(141,884,489)
Obligaciones con el público		(473,027,109)	1,991,291,879
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(8,129,304)	(151,852,709)
Productos por Pagar por Obligaciones		(18,361,623)	(93,619,956)
Otros pasivos		41,995,738	(246,536,240)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(1,473,212,208)	(519,676,593)

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		1,341,196,436	(328,034,469)
Participaciones en el capital de otras empresas		(1,195,297)	15,847,300
Intangibles		0	(43,981,632)
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		(53,443,839)	(64,986,535)
Intangibles		(101,981,901)	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		1,184,575,399	(421,155,336)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		715,832,885	288,530,264
Capital Social		147,548,992	179,478,899
Obligaciones Subordinadas		0	0
Obligaciones Convertibles		0	0
Obligaciones Preferentes		0	0
Excedentes		0	(185,209,628)
Otras actividades de financiación (Reservas)		3,793,047	-9,873,109
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		867,174,924	272,926,426
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		578,538,114	(667,905,503)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		5,707,131,547	5,132,114,530
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxi	6,285,669,661	4,464,209,027

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ROLANDO DELGADO
VARELA (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04
13:57:46 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04
10:01:13 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04
11:50:51 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Concluye.

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de Septiembre 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	-	-	2,731,878,297	-	-	7,690,108,072
Resultado del período		-	-	-	-	-	474,921,026	474,921,025
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(167,849,379)		(167,849,379)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	3,793,047.21	-	-	3,793,047
Capital Social, Aumento neto		147,548,992	-	-	-	-	-	147,548,992
Total de Saldos		5,105,778,766	-	-	2,735,671,345	(167,849,379)	474,921,026	8,148,521,757
Otros resultados integrales de Período								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(885,585)	-	-	-	(885,585)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	13,292,073	-	-	-	13,292,073
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	8,853,661	-	-	-	8,853,661
Resultados Integrales Totales del Período		-	-	21,260,149	-	-	-	21,260,149
Saldo al 30 de Setiembre del 2025		5,105,778,766	-	21,260,149	2,735,671,345	(167,849,379)	474,921,026	8,169,781,906

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 Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2024		4,681,987,726	-	23,286,128	2,747,510,993	185,209,628	-	7,637,994,475
Resultado del período		-	-	-	-	-	144,990,676.00	144,990,676.00
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(185,209,628.00)	-	(185,209,628.00)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-9,873,109	-	-	(9,873,108.93)
Capital Social, Aumento neto		179,478,899	-	-	-	-	-	179,478,899.00
Total de Saldos		4,861,466,625	-	23,286,128	2,737,637,884	0	144,990,676	7,767,381,313
Otros resultados integrales de Período								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	1,366,192	-	-	-	1,366,192
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	23,481,444	-	-	-	23,481,444
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	10,454,571	-	-	-	10,454,571
Resultados Integrales Totales del Período		-	-	35,302,207	-	-	-	35,302,207
Saldo al 30 de Setiembre del 2024		4,861,466,625	-	58,588,335.00	2,737,637,884	0	144,990,676	7,802,683,520

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04 13:58:05 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04 10:01:28 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2025.12.04 11:51:18 -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 Septiembre del 2025, Diciembre 2024 y Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre del 2025, Diciembre del 2024 y Septiembre 2024, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2025	2024	2024
Compra	498.65	512.73	516.86
Venta	506.00	506.66	522.87

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:

Al 30 de setiembre 2025

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Directivos</u>	<u>Saldos Niveles</u> <u>Administrativos</u>
Créditos	Física	29,529,552	51,498,135
Ahorros	Física	12,861,957	8,497,457
Certificados a plazo	Física	6,301,492	5,370,000
Capital Social	Física	5,304,742	17,660,753
Total		53,997,742	83,026,345

Al 31 de Diciembre 2024

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Directivos</u>	<u>Saldos Niveles</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

Al 30 de setiembre 2024

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Niveles</u> <u>Directivos</u>	<u>Saldos Niveles</u> <u>Administrativos</u>
Créditos	Física	13,794,735	48,057,772
Ahorros	Física	14,123,470	10,143,350
Certificados a plazo	Física	8,130,430	7,126,000
Capital Social	Física	7,105,258	16,334,633
Total		43,153,893	81,661,755

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

i. Disponibilidades:

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

	2025	2024	2024
Efectivo	¢ 1,064,437,576	623,470,425	404,681,569
Dinero en cajas y bóvedas	338,946,701	618,195,476	403,858,435
Efectivo en tránsito	0	5,274,950	823,135
Cuenta corriente del BCCR	207,520,673	1,086,715,543	414,758,299
Cuenta encaje legal en el BCCR	517,970,202	-	-
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	1,839,983,015	1,116,955,392	1,323,873,673
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	65,980,912	75,497,484	60,280,612
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	1,306,135,941	1,041,457,908	1,263,593,061
Garantía contingente al FGD-EML	467,866,162	-	-
	¢ 2,904,420,592	2,827,141,360	2,143,313,541

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

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

	2025	2024	2024
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 7,572,875,046	9,233,655,462	9,822,174,575
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	556,238,034	551,400,901	557,667,441
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	556,238,034	551,400,901	557,667,441
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral	2,220,597,769	3,241,387,158	4,503,629,070
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	74,984,154	74,847,457	76,295,669
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	-	-	436,871,000
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	1,894,245,460	2,755,921,333	3,571,459,711
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	251,368,155	410,618,369	419,002,690
Inversiones al Costo amortizado	3,823,300,000	4,550,000,000	2,900,000,000
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	3,823,300,000	4,550,000,000	2,900,000,000
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	879,362,900	1,163,505,676	1,605,162,217
Instrumentos Financieros en Cesación de Pagos	-	427,205,347	866,159,961
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	107,137,091	107,854,747	106,888,861
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	772,225,809	628,445,582	632,113,395
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociadas Inversiones en Instrumentos Financieros	93,376,342	(272,638,272)	255,715,848
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	93,376,342	197,970,448	305,715,848
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	-	(470,608,721)	(50,000,000)
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 7,572,875,046	9,233,655,462	9,822,174,575

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

SETIEMBRE 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	354,189,745
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	975,368,620
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	564,687,096
BCCR-MIL	INVERSION	3.00%	18/11/2025	200,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.00%	19/11/2025	300,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	06/10/2025	285,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	22/12/2025	50,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.00%	20/11/2025	60,000,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				2,789,245,460
Inversiones al Costo Amortizado				
ALIANZA	CDP	4.65%	28/01/2026	200,000,000
ALIANZA	CDP	5.58%	19/11/2025	200,000,000
ANDE 1	CDP	5.80%	02/10/2025	300,000,000
COOCIQUE	CDP	5.81%	14/12/2025	200,000,000
COOPECAJA	CDP	5.12%	18/11/2025	200,000,000
COOPECAJA	CDP	3.07%	16/10/2025	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.58%	17/11/2025	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.58%	28/11/2025	150,000,000
COOPENAE	CDP	4.32%	16/10/2025	200,000,000
COOPENAE	CDP	4.90%	22/12/2025	300,000,000
COOPENAE	CDP	5.66%	10/03/2026	150,000,000
COOPEMEP	CDP	4.14%	30/12/2025	150,000,000
COOPEMEP	CDP	5.16%	28/02/2026	200,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				2,650,000,000
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	4.51%	09/06/2026	2,000,000
BCR	CDP	4.41%	10/09/2026	22,500,000
BCCR	BEM-C	5.95%	20/02/2030	301,431,342
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	251,975,274
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,064,313
Subtotal Inversiones restringidas				592,970,929
Total Inversiones en colones				6,032,216,389

SETIEMBRE 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	1,099,285
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,099,285
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	148,190
G \$	TP\$	5.06%	19/11/2036	496,775
CDP \$	MIL \$	2.00%	22/10/2025	100,000
CDP \$	MIL \$	2.00%	24/10/2025	150,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				894,965
Inversiones restringidas				
G	tp\$	5.98%	26/05/2027	102,000
G	tp\$	5.06%	26/11/2025	300,678
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				565,992
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPENAE	CDP\$	411.00%	30/03/2026	300,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				300,000
Total Inversiones en dólares				2,860,242

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

SETIEMBRE 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	307,805,460
BCCR	BEM - C	4.25%	21/10/2026	356,023,000
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,023,016
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	200,015,344
BCCR	BEM - C	4.68%	23/10/2024	300,023,016
BCCR	BEM - C	9.35%	23/04/2025	514,061,660
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	1,009,221,870
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	584,286,346
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				4,008,330,712
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
PROMERICA	CDP	3.75%	26/12/2024	200,000,000
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	5.11%	04/09/2025	250,000,000
COOPEBANPO	CDP	8.09%	27/01/2025	150,000,000
COOCIQUE	CDP	5.35%	28/02/2025	200,000,000
COOPEANDEZ NO.1	CDP	7.78%	27/12/2024	300,000,000
COOPENAE	CDP	4.14%	09/11/2024	250,000,000
COOPECAJA	CDP	6.14%	28/02/2025	300,000,000
COOPEALIANZA	CDP	3.91%	21/11/2024	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	7.45%	21/03/2025	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,766,159,961
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	308,436,996
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	255,781,089
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,112,023
Subtotal Inversiones restringidas				603,830,108
Total Inversiones en colones				8,423,383,608

SETIEMBRE 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	1,066,551
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,066,551
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	145,917
G \$	TP\$	5.06%	26/11/2025	299,402
G \$	TP\$	5.98%	19/11/2036	501,950
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				947,269
Inversiones restringidas				
G \$	TP\$	5.98%	26/05/2027	100,949
COOPENAE \$	CDP\$	4.60%	27/02/2025	5,000
BCR \$	CDP\$	1.73%	08/08/2024	152,570
Subtotal Inversiones restringidas				258,519
Total Inversiones en dólares				2,272,339

Al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre del 2024, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢3.381.249.069,00, ¢2.429.628.348,00 y ¢1.105.649.172,00 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 Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre del 2024, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2025	2024	2024
Créditos vigentes	¢ 22,544,826,714	19,842,074,897	19,845,491,913
Créditos personas físicas	13,077,757,791	11,936,222,331	12,465,174,799
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	4,731,233,014	4,261,153,723	4,080,583,750
Créditos empresarial	4,735,835,909	3,644,698,843	3,299,733,364
Créditos vencidos	2,552,997,346	2,733,428,917	2,142,700,615
Créditos personas físicas	1,702,769,630	1,693,169,907	1,585,143,215
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	511,158,174	686,299,929	347,469,244
Créditos empresarial	339,069,542	353,959,082	210,088,157
Créditos en cobro judicial	446,956,195	363,330,102	400,299,943
Créditos personas físicas	414,118,492	338,297,465.21	372,076,872.36
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	18,290,317	11,455,327.73	6,527,276.48
Créditos empresarial	14,547,387	13,577,309.42	21,695,794.02
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(396,995,223)	(437,323,983)	(434,274,221)

Comisiones diferidas por cartera de crédito	(376,093,387)	(419,797,921)	(415,977,078)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(20,901,835)	(17,526,061)	(18,297,142)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	614,482,254	564,265,226	569,306,619
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	293,151,863	274,076,860	258,225,920
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	321,330,391	290,188,366	311,080,699
Total cartera de créditos	25,762,267,287	23,065,775,159	22,523,524,869
Estimación para cartera de créditos	(984,837,267)	(811,807,579)	(826,980,349)
Total cartera de créditos, neta	¢ 24,777,430,020	22,253,967,580	21,696,544,521

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

	2025	2024	2024
Cartera de créditos originada por la entidad	25,544,780,256	22,938,833,916	22,388,492,471
Cartera de créditos comprada por la entidad	-	-	-
¢	25,544,780,256	22,938,833,916	22,388,492,471

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 Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	-	-	-
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	7,733,730	43,000,000	43,000,000
Traslado a estimación por deterioro créditos	-	-	-
Traslado de Estimación contingente por requerimiento RIF 30-18	-	-	-
Saldo al final del año anterior	811,807,578	547,856,314	547,856,314
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	287,296,872	450,771,320	333,234,479
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(164,524,255)	(194,553,786)	(61,324,175)
Aumento o disminución de Estimación	(3,331,295)	(0.05)	(520,000)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	53,588,368	7,733,730	7,733,730
Saldo al final del año examinado	¢ 984,837,267	811,807,578	826,980,348

Al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	Setiembre 2025
Certificados a plazo	0.29%	74,702,330
Fideicomiso	1.30%	332,582,341
Hipotecaria	56.91%	14,537,745,185
Fiduciaria	41.49%	10,599,750,399
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 25,544,780,256

	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	Setiembre 2024
Certificados a plazo	0.36%	81,442,323
Fideicomiso	1.59%	355,536,783
Hipotecaria	57.80%	12,940,783,513
Fiduciaria	40.25%	9,010,729,852
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 22,388,492,471

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Setiembre 2025
Consumo	44.28%	11,310,467,074
Vivienda	11.48%	2,931,711,213
Vehículo	4.10%	1,048,486,995
Tarjetas	1.84%	471,187,563
Banca para el Desarrollo	20.59%	5,260,681,504
Empresarial	17.35%	4,432,245,907
Líneas de Crédito	0.35%	90,000,000.00
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 25,544,780,256

	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	Setiembre 2024
Consumo	48.22%	10,796,270,693
Vivienda	11.67%	2,612,344,054
Vehículo	3.39%	759,378,667
Tarjetas	1.56%	349,961,254
Banca para el Desarrollo	21.84%	4,890,647,964
Empresarial	13.30%	2,978,623,320
Líneas de Crédito	0.01%	1,266,519.83
Total de cartera de crédito	100.00 %	¢ 22,388,492,472

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Setiembre 2025	
	Composición	Principal
Al día	88.26%	22,544,826,714
de 1 a 30 días	6.09%	1,555,211,562
de 31 a 60 días	1.85%	473,117,555
de 61 a 90 días	1.03%	264,350,891
de 91 a 120 días	0.65%	166,363,129
de 121 a 180 días	0.36%	92,097,548
Más de 180 días	0.01%	1,856,661
Cobro judicial	1.75%	446,956,195
Totales	100 %	¢ 25,544,780,256

	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

Setiembre 2024

	Composición	Principal
Al día	88.64%	19,845,491,913
de 1 a 30 días	5.59%	1,252,601,953
de 31 a 60 días	1.97%	439,941,507
de 61 a 90 días	1.16%	259,063,541
de 91 a 120 días	0.42%	93,079,469
de 121 a 180 días	0.36%	79,998,487
Más de 180 días	0.08%	18,015,658
Cobro judicial	1.79%	400,299,943
Totales	100%	22,388,492,471

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

Setiembre 2025

Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢383,680,036	3,529	¢ 25,144,225,039 ¢	290,764,330
De ¢ 383,680,036 hasta ¢767,360,073	1	400,555,217	2,387,533
De ¢ 767,360,073 hasta ¢ 1,151,040,109	-	-	-
	3,530	¢ 25,544,780,256 ¢	293,151,863

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	-	-	-
De ¢ 759,910,451 hasta ¢ 1,139,865,676	-	-	-
	3,386	¢ 22,938,833,917 ¢	274,076,860

Setiembre 2024

Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta 379,955,225	3,364	¢ 22,388,492,471 ¢	258,225,920
De ¢ 379,955,226 hasta ¢759,910,451	-	-	-
De ¢ 759,910,452 hasta ¢ 1,139,865,676	-	-	-
	3,364	¢ 22,388,492,471 ¢	258,225,920

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2025	2024	2024
Monto de los préstamos	¢ 495,609,839	475,816,896	456,213,437
Número de los préstamos	151	123	131

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

		2025	2024	2024
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	446,956,195	363,330,102	400,299,943
Número de Préstamos en cobro judicial		138	107	114
Porcentaje sobre cartera de créditos		1.75%	1.58%	1.79%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

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

		2025	2024	2024
Otras cuentas por cobrar	¢	7,152,114	104,811,829	11,412,790
Por Comisiones por cobrar		638,116	705,270	669,657
Otras cuentas por cobrar		6,513,998	104,106,559	10,743,133
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad		(110,267)	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢	7,041,847	104,701,561	11,302,522

El movimiento de la cuenta deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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 Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	10,860,000	59,770,772	102,651,327
Recibidos en dación de pago	-	22,763,738	22,763,738
Adjudicados en remate judicial	10,860,000	37,007,034	79,887,589
Total bienes mantenidos para la venta	10,860,000	59,770,772	102,651,327
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	(2,262,500)	(28,759,388)	(23,074,731)
Bienes mantenidos para la venta, neto	8,597,500	31,011,384	79,576,596

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	83,815,243	44,631,424	35,373,388
Estimación acreditada a resultados año examinado	<u>(110,312,131)</u>	<u>(81,894,832)</u>	<u>(78,321,452)</u>
Saldo al final del año examinado	<u>¢ 2,262,500</u>	<u>28,759,388</u>	<u>23,074,732</u>

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

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

	Tipo	2025	2024	2024
Participaciones en entidades financieras del país	Control	1,207,246	1,115,471	1,093,971
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	114,775	23,000	-
Participación en empresas no financieras del país		39,149,852	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	37,603,522	36,500,000	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Subtotal		40,357,098	39,161,801	39,140,301
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		-	-	-
Total de participaciones en el capital de otras empresas	¢	40,357,098	39,161,801	39,140,301

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	186,769,548	189,252,462	189,252,462
Equipo de computación	378,573,290	369,414,983	388,000,031
Vehículos	<u>17,714,170</u>	<u>17,714,170</u>	<u>17,714,170</u>
Total costo	1,514,661,581	1,461,217,741	1,478,488,050
Depreciación acumulada	<u>(478,462,458)</u>	<u>(443,428,474)</u>	<u>(446,899,064)</u>
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 1,036,199,123	1,017,789,267	1,031,588,986

	Saldo al 31/12/2024	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/09/2025
Costo				
Terrenos	418,810,672	46,768,446	0	465,579,118
Edificios e instalaciones	466,025,454	0	0	466,025,454
Equipo y mobiliario	189,252,462	3,065,539	5,548,453	186,769,548
Equipo de computación	369,414,983	23,599,562	14,441,255	378,573,290
Costo de Vehiculos	17,714,170	269,322	269,322	17,714,170
Total	1,461,217,741	73,702,869	20,259,030	1,514,661,581
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	58,695,460	7,007,059	0	65,702,519
Equipo y mobiliario	115,605,728	12,259,375	5,346,641	122,518,462
Equipo de computación	265,879,689	26,034,751	6,249,124	285,665,317
Vehículos	3,247,598	1,328,563	0	4,576,160
Total Depreciación acumulada	443,428,474	46,629,748	11,595,764	478,462,458
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,017,789,267	27,073,121	8,663,266	1,036,199,123

	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 30/09/2024
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	489,950	189,252,462
Equipo de Computación	337,540,560	50,459,471	0	388,000,031
Costo de Vehiculos	17,714,170	0	0	17,714,170
Total	1,413,501,515	65,476,485	489,950	1,478,488,050
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	49,457,041	6,909,646	0	56,366,688
Equipo y Mobiliario	96,171,821	14,989,109	411,375	110,749,555
Equipo de Computación	257,916,602	19,061,475	0	276,978,077
Vehículos	1,476,181	1,328,563	0	2,804,744
Total Depreciación Acumulada	405,021,645	42,288,793	411,375	446,899,064
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,008,479,870	23,187,692	78,575	1,031,588,986

viii. Otros activos:

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

	2025	2024	2024
Gastos pagados por anticipado	11,928,643	9,322,444	26,007,652
Póliza de seguros pagada por anticipado	5,021,958	3,712,425	6,308,807
Otros gastos pagados por anticipado	6,906,686	5,610,019	19,698,844
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	9,229,846	12,841,524	14,045,417
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	9,229,846	12,841,524	14,045,417
Bienes diversos	189,267,317	215,761,023	344,310,072
Papelería, útiles y otros materiales	10,607,124	10,680,574	11,076,628
Construcciones en proceso	1,189,567	0	577,718
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	177,470,627	205,080,449	332,655,726
Operaciones pendientes de imputación	78,922,266	59,278,127	130,326,950
Operaciones por liquidar	78,922,266	59,278,127	130,326,950
Activos intangibles	353,545,455	320,340,832	189,167,178
Software	353,545,455	320,340,832	189,167,178
Valor de adquisición del software	819,586,403	717,604,502	569,563,749
(Amortización acumulada de software adquirido)	(468,000,948)	(399,223,670)	(382,356,570)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	1,960,000	1,960,000	1,960,000
Otros Activos Restringidos	946,361	1,029,578	1,029,578
Depósitos en garantía	946,361	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	353,308	436,525	436,525
Total de otros activos	¢ 643,839,888	618,573,527	704,886,847

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

	2025	2024	2024
Saldo al inicio	¢ 399,223,670	341,584,168	341,584,168
Amortización del período	68,777,278	57,639,502	40,772,403
Retiro de intangible	-	-	-
Saldo al final	¢ 468,000,948	399,223,670	382,356,571

ix. Obligaciones con el Público:

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

	2025	2024	2024
Captaciones a la vista	¢ 6,882,010,152	7,416,588,225	6,008,951,527
Depósitos de ahorro a la vista	6,882,010,152	7,416,588,225	6,008,951,527
Captaciones a plazo vencidas	0	0	0
Otras obligaciones con el público a la vista	4,608,013	3,466,316	15,479,601
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	4,608,013	3,466,316	15,479,601
Captaciones a plazo	16,361,456,617	16,326,761,423	16,360,178,538
Depósitos de ahorro a plazo	797,388,307	595,178,509	679,928,143
Ahorro navideño	326,404,848	170,380,139	283,972,429
Ahorro escolar	35,074,920	66,599,159	56,186,439
Ahorro Credeplan	96,032,762	75,148,006	88,113,553
Ahorro Marchamo	107,056,358	106,843,869	86,047,278
Ahorro vacacional	65,617,317	40,209,726	34,649,385
Ahorro multílder	11,253,955	11,546,196	12,198,895
Ahorro feliz navidad	50,544,945	40,820,145	48,969,777
Ahorro líderes del saber	18,710,858	24,352,852	17,394,983
Ahorro con propósito	86,692,344	59,278,417	52,395,405
Captaciones a plazo con el público	15,177,410,311	15,381,207,914	15,284,597,175
Certificados de inversión	15,177,410,311	15,381,207,914	15,284,597,175
Captaciones a plazo afectadas con garantía	386,658,000	350,375,000	395,653,220
Certificados de inversión	386,658,000	350,375,000	395,653,220
Cargos por pagar por obligaciones con el público	140,568,614	156,105,997	170,510,294
Cargos por pagar por obligaciones con el público	140,568,614	156,105,997	170,510,294
Total obligaciones con el público	¢ 23,388,643,397	23,902,921,961	22,555,119,959

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

Setiembre 2025		
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	17,223	6,860,469,333
Depósitos restringidos e inactivos	629	21,540,819
Otras obligaciones con el público	176	4,608,013
	18,028	6,886,618,165
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	1,767	15,962,964,280
Depósitos restringidos e inactivos	705	398,492,338
	2,472	16,361,456,618
	20,500	23,248,074,783
Cargos Financieros por Pagar		140,568,614
	20,500	23,388,643,397
		¢
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
		¢
Setiembre 2024		
	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista		
Depósitos del público	15,477	5,989,985,846
Depósitos restringidos e inactivos	585	18,965,681
Otras obligaciones con el público	16	15,479,601
	16,078	6,024,431,128
Depósitos a Plazo		
Depósitos del público	1,828	15,952,654,813
Depósitos restringidos e inactivos	40	407,523,724
	1,868	16,360,178,537
	17,946	22,384,609,665
Cargos Financieros por Pagar		170,510,294
	17,946	22,555,119,959
		¢

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

	Setiembre 2025		Diciembre 2024		Setiembre 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%	0.00%	6.65%	0%	6.65%	0%

Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	2.75%	4.95%	2.75%	4.95%	2.75%	4.95%
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%	3.25%	5.95%
Dólares	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%

x. Otras obligaciones con entidades:

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

	2025	2024	2024
Obligaciones con entidades financieras a plazo	4,834,276,315	4,088,189,500	4,625,799,885
Préstamos de entidades financieras del país	112,351,852	117,591,176	119,269,352
Banco Popular y Desarrollo Comunal	112,351,852	117,591,176	119,269,352
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FONADE)	4,721,924,463	3,970,598,324	4,506,530,534
Fideicomiso FONADE	4,721,924,463	3,970,598,324	4,506,530,534
Obligaciones con Entidades no financieras	-	-	-
Financiamientos entidades no financieras del país	-	-	-
Infocoop	-	-	-
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(30,253,930)	(19,739,910)	(20,691,781)
Comisiones diferidas por cartera propia	(30,253,930)	(19,739,910)	(20,691,781)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades	86,900,405	109,464,555	86,839,194
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	86,900,405	109,464,555	86,839,194
Total obligaciones con entidades	¢ 4,890,922,790	4,177,914,146	4,691,947,299

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

Setiembre 2025					
Entidad	Nº Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2025
Colones					
POPULAR	3651	15	4.91%	PAGARES	112,351,852
FONADE	1000626	9	4.00%	PAGARES	1,096,392,960
FONADE	1000590	9	4.00%	PAGARES	444,058,718
FONADE	1000691	8	4.00%	PAGARES	338,641,300
FONADE	1000706	8	4.00%	PAGARES	292,546,571
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	55,713,002
FONADE	6136	12	4.00%	PAGARES	82,235,910
FONADE	6137	13	4.00%	PAGARES	304,183,955
FONADE	6138	12	4.00%	PAGARES	196,192,709
FONADE	6139	12	4.00%	PAGARES	163,136,426
FONADE	6140	13	4.00%	PAGARES	380,333,541
FONADE	6141	14	4.00%	PAGARES	246,452,040
FONADE	6263	14	4.00%	PAGARES	107,959,589
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	87,825,710
FONADE	1000705	7	4.00%	PAGARES	700,000,000
FONADE	1000628	9	4.00%	PAGARES	226,252,032
Total Colones					<u>4,834,276,315</u>

Diciembre 2024					
Entidad	Nº 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					<u>4,088,189,500</u>

Setiembre 2024					
Entidad	Nº Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2024
Colones					
BANCO POPULAR	3651	15	5.94%	PAGARES	119,269,352
FONADE	626	9	4.29%	PAGARES	1,204,936,904
FONADE	590	9	4.47%	PAGARES	985,824,305
FONADE	6135	11	4.92%	PAGARES	71,025,401
FONADE	6136	11	4.92%	PAGARES	104,827,937
FONADE	6137	12	4.92%	PAGARES	380,613,471
FONADE	6138	11	4.92%	PAGARES	302,215,315
FONADE	6139	11	4.92%	PAGARES	224,323,000
FONADE	6140	12	4.92%	PAGARES	499,283,331
FONADE	6141	13	4.92%	PAGARES	281,659,474
FONADE	6263	13	4.92%	PAGARES	124,568,756
FONADE	6432	13	4.88%	PAGARES	101,000,609
FONADE	628	9	4.29%	PAGARES	226,252,032
Total Colones					<u>4,625,799,887</u>

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2025	2024	2024
Cuentas y comisiones por pagar diversas	320,908,616	329,104,708	347,535,239
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	496,527	2,272,436	272,552
Retenciones por orden judicial	22,387		
Impuestos retenidos por pagar	8,286,443	9,143,327	8,617,539
Aportaciones laborales retenidas por pagar	24,572,636	22,282,795	21,881,693
Remuneraciones por pagar	0	33,607,364	13,109,817
Excedentes por pagar	48,509,946	52,923,218	55,046,054
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	22,377,978	0	6,830,134
Vacaciones acumuladas por pagar	18,998,684	22,907,382	20,550,769
Aguinaldo acumulado por pagar	56,864,565	8,500,895	46,967,889
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	13,963	69,769	53,345
Otras cuentas y comisiones por pagar	140,765,488	177,397,523	174,205,447
Provisiones	67,644,003	44,202,678	36,171,791
Provisiones para obligaciones patronales	51,966,667	33,126,690	25,297,580
Otras provisiones	15,677,336	11,075,988	10,874,211
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 388,552,619	373,307,386	383,707,030

xii. Otros pasivos:

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

	2025	2024	2024
Otros ingresos diferidos	107,005,453	19,624,220	-
Otras partidas pendientes de imputación	1,594,286	12,125,977	15,172,564
Otros saldos por pagar	-	-	-
Total otros pasivos	¢ 108,599,739	31,750,197	15,172,564

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

	2025	2024	2024
Aportaciones del capital Cooperativo	44,260,661	79,114,465	79,897,517
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ 44,260,661	79,114,465	79,897,517

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 Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre del 2024 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2025	2024	2024
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ <u>5,105,778,766</u>	<u>4,958,229,775</u>	<u>4,861,466,624</u>

xv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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>474,435,236</u>	<u>469,980,236</u>	<u>464,429,731</u>
Educación	385,105,791	382,878,291	382,103,036
Bienestar social	89,329,444	87,101,944	82,326,694
Otras reservas voluntarias	<u>1,442,598,510</u>	<u>1,611,109,842</u>	<u>1,622,419,934</u>
Reserva de capacitación	21,298,209	21,298,209	21,298,209
Reserva riesgo equipo de computo	14,661,488	14,661,488	25,971,580
Reserva cobertura de pérdidas	1,023,175,230	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>2,567,821,965</u>	<u>2,731,878,297</u>	<u>2,737,637,884</u>

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

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

	2025	2024	2024
Cuentas Contingentes Deudoras			
Líneas de crédito de utilización automática	562,374,527	470,473,968	480,384,780
Créditos pendientes de desembolsar	412,036,202	89,335,877	80,270,164
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢ <u>974,410,729</u>	<u>559,809,845</u>	<u>560,654,943</u>

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	18,919,276,471	18,300,728,698	18,395,705,173
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	2,656,338,119	2,060,213,271	2,154,118,820.33
Créditos liquidados	2,156,794,480	2,031,278,353	2,125,183,903
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	59,323,340	37,024,209	38,095,134.48
Productos en suspenso de cartera de crédito	59,323,340	37,024,209	38,095,134
Otras cuentas de registro	29,987,700	29,863,907	29,863,907
Total otras cuentas de orden	18,919,276,471	18,300,728,698	18,395,705,173

xviii. Ingresos financieros:

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

Ingresos financieros por disponibilidades	12,838,867	12,121,246
Productos por depósitos a la vista en entidades fina	12,838,867	12,121,246
Ingresos Financieros por Inversiones en Instru	110,508,519	158,759,016
Productos por inversiones en instrumentos financier	6,093,324.23	7,593,438
Productos por inversiones en instrumentos financier	57,029,422	95,581,909
Productos por inversiones al Costo Amortizado	34,969,157	53,812,722
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	12,416,615	1,770,947
Productos por Cartera de Crédito Vigente	790,053,399	693,287,796
Créditos personas físicas	512,491,126	456,245,894
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	129,084,046	112,929,554
Créditos empresarial	148,478,228	124,112,348
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidad	0	503,390
Diferencias de cambio por obligaciones con el públ	-	25,148,040
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	20,551
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	(7,698,704)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	(14,249,522)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	(2,718,682)
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones po	-	1,708
Otros ingresos financieros	31,864,444	30,052,619
Comisiones por líneas de crédito	25,938,397	23,636,444
Ganancia realizada en instrumentos financieros al va	-	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al va	-	0
Otros ingresos financieros diversos	5,926,048	6,416,174
Total ingresos financieros	945,265,230	894,724,067

xix. Gastos financieros:

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

	2025	2024
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	247,856,667	300,794,849
Gastos por captaciones a la vista	17,106,458.23	19,469,342
Gastos por captaciones a plazo	230,750,209.03	281,325,507
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidad	49,490,118.03	52,817,201
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,388,020.11	1,611,474
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	48,102,097.92	51,205,727
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidad:	2,278,209.39	-
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(10,458,075.86)	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar	(9,693.36)	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	3,261,179.82	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumen	8,858,526.69	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	801,200.70	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	(174,928.60)	-
Otros Gastos Financieros	35,849,378.00	46,993,151
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	1,039,985.45	694,843
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	-
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Otros gastos financieros diversos	34,809,392.55	46,298,308
Total gastos financieros	¢ 335,474,373	400,605,200

xx. Gastos Administrativos:

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

	2025	2024
Gastos de personal	230,030,902	234,976,335
Gastos servicios externos	33,926,379	14,159,418
Gastos de movilidad y comunicaciones	5,240,195	4,175,664
Gastos de infraestructura	27,439,219	27,338,481
Gastos generales	123,328,483	71,970,836
Total gastos de administración	¢ 419,965,179	352,620,733

xxi. Ingresos financieros

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

	2025	2024
Ingresos financieros por disponibilidades	34,956,935	22,547,691
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	34,956,935	22,547,691
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	368,474,681	577,432,066
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	14,172,797	57,117,254
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	195,050,003	287,640,306
Productos por inversiones al Costo Amortizado	127,050,539	227,892,645
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	32,201,343	4,781,862
Productos por Cartera de Crédito Vigente	2,279,199,684	2,059,424,081
Créditos personas físicas	1,485,288,910	1,434,190,234
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	384,513,545	335,618,479
Créditos empresarial	409,397,229	289,615,367
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	-	4,269,629.60
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	11,934,052
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	49,470
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	627,825
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	(7,475,852)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	(1,003,167)
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	137,302
Otros ingresos financieros	89,668,938	87,542,636
Comisiones por líneas de crédito	74,853,721	69,306,809
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	0
Otros ingresos financieros diversos	14,815,217	18,235,826
Total ingresos financieros	¢ 2,772,300,238	2,751,216,103

xxii. Gastos Financieros

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

	2025	2024
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	758,591,696	925,782,685
Gastos por captaciones a la vista	49,574,514	57,456,039
Gastos por captaciones a plazo	709,017,182	868,326,646
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	132,660,923	162,944,057
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	4,275,934	5,233,328
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	128,384,989	157,710,729
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	4,571,501	-
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(25,714,072)	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(66,788)	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	7,405,152	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	21,221,842	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	2,295,958	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	(570,591)	-
Otros Gastos Financieros	116,670,560	131,442,636
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	2,831,825	1,911,263
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	106,139,113	99,728,937
Total gastos financieros	¢ 1,012,494,680	1,220,169,378

xxiii. Gastos Administrativos

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

	2025	2024
Gastos de personal	694,303,648	718,697,589
Gastos servicios externos	93,127,486	87,982,965
Gastos de movilidad y comunicaciones	16,648,105	18,233,162
Gastos de infraestructura	80,946,405	80,611,770
Gastos generales	367,495,243	291,276,460
Total gastos de administración	¢ 1,252,520,886	1,196,801,947

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 Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre de 2024, el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

	2025	2024	2024
Disponibilidades	2,904,420,592	2,827,141,360	2,143,313,541
Inversiones equivalentes de efectivo	3,381,249,069	2,429,628,348	1,444,538,443
Total efectivo y equivalentes	¢ 6,285,669,661	5,256,769,708	3,587,851,984

xxv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	2,145,613,615	3,166,539,701	3,990,462,401	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	879,362,900	736,300,329	739,002,256	Garantía de obligaciones

xxvi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre 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	1,350,119	1,448,313	1,137,820
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,888,177	2,225,275	2,198,297
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	359,482	368,998	369,630
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	7,175	7,301	7,103
Otros Activos	Tipo de cambio de Venta	3,674.74	-	-
Saldo Activo en Dólares	\$	4,608,627	4,049,888	3,712,850
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta	4,336,123	3,593,787	3,365,077
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	9,853	12,551	4,959
Total Pasivo en Dólares	\$	4,345,976	3,606,338	3,370,036
Posición Monetaria Activa	\$	262,651	443,550	342,814

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

	sep-25	dic-24	sep-24
Activos en Dólares	506.00	506.66	522.87
Pasivos en Dólares	506.00	506.66	522.87

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 Septiembre del 2025, 31 de Diciembre del 2024 y 30 de Septiembre de 2024, en miles de colones, se muestra a continuación:

		SETIEMBRE 2025		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	3,684,784,033	7,347,069,747	(3,662,285,714)
b.- De 31 a 60 días		1,516,247,475	1,169,708,612	346,538,863
c.- De 61 a 90 días		745,782,307	2,296,329,958	(1,550,547,651)
d.- De 91 a 180 días		1,193,214,899	4,756,883,734	(3,563,668,835)
e.- De 181 a 365 días		2,637,373,176	5,051,978,648	(2,414,605,472)
f.- Más de 365 días		22,616,454,448	5,493,771,073	17,122,683,375
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,519,231,301	-	1,519,231,301

		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

		SETIEMBRE 2024		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	5,057,985,645	7,739,561,886	(2,681,576,241)
b.- De 31 a 60 días		639,157,800	1,627,344,142	(988,186,343)
c.- De 61 a 90 días		665,328,346	2,667,902,396	(2,002,574,050)
d.- De 91 a 180 días		2,241,905,925	5,164,178,067	(2,922,272,141)
e.- De 181 a 365 días		2,069,781,716	4,643,885,503	(2,574,103,787)
f.- Más de 365 días		22,501,995,445	5,424,887,045	17,077,108,400
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,362,858,108	-	1,362,858,108

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que, aunque la cooperativa al 30 de Septiembre 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 Setiembre 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	2,221,260,631	-	-	-	-	-	-	-	2,221,260,631
Cuenta de encaje									0
Inversiones	-	1,057,680,282	1,310,988,900	550,843,407	704,124,914	1,564,638,640	923,181,299	-	6,111,457,442
Cartera de crédito	-	405,843,120	205,258,575	194,938,900	489,089,985	1,072,734,536	21,693,273,149	1,519,231,301	25,580,369,566
Total de recup. de Activos	2,221,260,631	1,463,523,402	1,516,247,475	745,782,307	1,193,214,899	2,637,373,176	22,616,454,448	1,519,231,301	33,913,087,639
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,805,659,711	1,426,104,161	1,133,550,546	2,195,383,543	4,626,166,319	4,491,713,721	1,378,950,939	0	21,057,528,940
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades	-	47,743,666	23,264,705	73,986,863	85,536,990	504,852,544	4,098,891,547	0	4,834,276,315
Cargos por pagar	-	67,562,209	12,893,361	26,959,552	45,180,425	55,412,383	15,928,587	0	223,936,517
Total venc. de pasivos	5,805,659,711	1,541,410,036	1,169,708,612	2,296,329,958	4,756,883,734	5,051,978,648	5,493,771,073	0	26,115,741,772
Diferencia	-3,584,399,080	-77,886,634	346,538,863	-1,550,547,651	-3,563,668,835	-2,414,605,472	17,122,683,375	1,519,231,301	7,797,345,867

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 Setiembre 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	2,143,313,541	-	-	-	-	-	-	-	2,143,313,541
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,629,856,857	461,945,088	517,813,022	1,834,482,372	1,159,050,639	3,269,026,597	-	9,872,174,575
Cartera de crédito	-	284,815,247	177,212,712	147,515,324	407,423,553	910,731,077	19,232,968,848	1,362,858,108	22,523,524,869
Total de recup. de Activos	2,143,313,541	2,914,672,104	639,157,800	665,328,346	2,241,905,925	2,069,781,716	22,501,995,445	1,362,858,108	34,539,012,985
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,024,431,128	1,620,708,045	1,584,952,956	2,609,914,367	5,021,696,272	4,005,080,189	1,517,826,708	-	22,384,609,665
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	25,149,306	25,137,471	25,159,988	90,403,845	564,178,307	3,895,770,969	-	4,625,799,885
Cargos por pagar	-	69,273,407	17,253,716	32,828,041	52,077,949	74,627,007	11,289,368	-	257,349,488
Total venc. de pasivos	6,024,431,128	1,715,130,758	1,627,344,142	2,667,902,396	5,164,178,067	4,643,885,503	5,424,887,045	-	27,267,759,039
Diferencia	(3,881,117,587)	1,199,541,346	(988,186,343)	(2,002,574,050)	(2,922,272,141)	(2,574,103,787)	17,077,108,400	1,362,858,108	7,271,253,946

La situación al 30 de Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre 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 Septiembre del 2025 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de septiembre 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	985,000,000.00	2,010,000,000.00	550,000,000.00	1,564,555,715.00	354,189,745.00	568,470,929.10	6,032,216,389
Cartera de créditos MN	19,510,821,422.59	1,925,085,895.98	1,797,256,487.54	414,747,150.06	786,296,178.11	467,265,002.93	24,901,472,137
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	20,495,821,422.59	3,935,085,895.98	2,347,256,487.54	1,979,302,865.06	1,140,485,923.11	1,035,735,932.03	30,933,688,526
Obligaciones con el público MN	1,459,187,620.33	3,084,869,675.17	4,434,055,280.83	4,790,224,889.00	839,260,715.60	487,986,507.88	15,095,584,689
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,921,176,719.19		-	-	-	-	4,921,176,719
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	6,380,364,340	3,084,869,675	4,434,055,281	4,790,224,889	839,260,716	487,986,508	20,016,761,408
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	14,115,457,083	850,216,221	(2,086,798,793)	(2,810,922,024)	301,225,208	547,749,424	10,916,927,118
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	682,738,034.08	154,672,879.77	229,377,091.460	2,530,000.00	51,612,000.00	326,352,309.23	1,447,282,315
Cartera de créditos ME	120,620,841.66	-	-	-	-	-	120,620,842
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	803,358,876	154,672,880	229,377,091	2,530,000	51,612,000	326,352,309	1,567,903,156
Obligaciones con el público ME	260,976,234.86	457,488,145.62	334,757,638.160	67,673,836.56	-	-	1,120,895,855
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	260,976,235	457,488,146	334,757,638	67,673,837	-	-	1,120,895,855
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	542,382,641	(302,815,266)	(105,380,547)	(65,143,837)	51,612,000	326,352,309	447,007,301
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	21,299,180,298	4,089,758,776	2,576,633,579	1,981,832,865	1,192,097,923	1,362,088,241	32,501,591,683
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	6,641,340,574	3,542,357,821	4,768,812,919	4,857,898,726	839,260,716	487,986,508	21,137,657,263
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	14,657,839,724	547,400,955	(2,192,179,340)	(2,876,065,861)	352,837,208	874,101,733	11,363,934,419

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 septiembre 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	1,377,686,126.00	986,113,000	2,011,059,479	1,297,503,906	1,773,784,715	677,567,611	8,123,714,837
Cartera de créditos MN	5,889,588,777.09	8,423,391,068.68	6,837,144,683.19	92,018,125.33	437,051,134.86	766,518,678.95	22,445,712,468
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	7,267,274,903	9,409,504,069	8,848,204,162	1,389,522,031	2,210,835,850	1,444,086,290	30,569,427,305
Obligaciones con el público MN	1,500,535,918	3,843,490,670	4,580,598,352	4,114,860,533	746,390,194	873,080,649	15,658,956,317
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,712,639,079	-	-	-	-	-	4,712,639,079
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	6,213,174,997	3,843,490,670	4,580,598,352	4,114,860,533	746,390,194	873,080,649	20,371,595,396
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	1,054,099,906	5,566,013,399	4,267,605,810	(2,725,338,501)	1,464,445,655	571,005,641	10,197,831,910
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	559,961,533	13,531,876	83,393,870	18,535,428	184,231,446	571,834,815	1,431,488,967
Cartera de créditos ME	262,760	3,044	-	-	-	-	265,804
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	560,224,293	13,534,920	83,393,870	18,535,428	184,231,446	571,834,815	1,431,754,771
Obligaciones con el público ME	156,224,746	140,269,880	430,075,435	85,009,381	7,250,021	-	818,829,463
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	156,224,746	140,269,880	430,075,435	85,009,381	7,250,021	-	818,829,463
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	403,999,547	(126,734,960)	(346,681,565)	(66,473,953)	176,981,425	571,834,815	612,925,308
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	7,827,499,196	9,423,038,988	8,931,598,032	1,408,057,459	2,395,067,296	2,015,921,105	32,001,182,076
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	6,369,399,743	3,983,760,550	5,010,673,787	4,199,869,914	753,640,216	873,080,649	21,190,424,859
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	1,458,099,453	5,439,278,438	3,920,924,245	(2,791,812,455)	1,641,427,080	1,142,840,456	10,810,757,217

- **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 Septiembre 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%

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-29-2025 el día 16 de diciembre del 2025.