



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

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

Estados Financieros Trimestrales

Al 31 de diciembre del 2025

(Con cifras correspondientes a diciembre 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	11-12
Notas a los Estados Financieros	13-57

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

	Notas	2025	2024
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	¢ 3,517,023,934	2,827,141,360
Efectivo		459,908,015	623,470,425
Banco Central		1,530,214,680	1,086,715,543
Entidades financieras del país		1,025,278,435	1,116,955,392
Disponibilidades restringidas		501,622,803	0
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	7,947,897,968	9,233,655,462
Al valor razonable con cambios en resultados		552,830,052	978,606,248
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,938,302,065	3,977,687,487
Al costo amortizado		4,400,568,000	4,550,000,000
Productos por cobrar		56,197,852	197,970,448
Estimación por deterioro		0	(470,608,721)
Cartera de Créditos	3, iii	25,517,130,460	22,253,967,580
Créditos vigentes		22,775,392,119	19,842,074,897
Créditos vencidos		3,037,506,707	2,733,428,917
Créditos en cobro judicial		405,294,458	363,330,102
Costos directos incrementales asociados a créditos		0	0
Ingresos diferidos cartera de crédito		(368,420,596)	(437,323,983)
Cuentas y Productos por cobrar		621,056,169	564,265,226
Estimación por deterioro		(953,698,398)	(811,807,579)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	57,454,578	104,701,561
Comisiones por cobrar		585,019	705,270
Otras cuentas por cobrar		56,979,826	104,106,559
Estimación por deterioro		(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	7,240,000	31,011,384
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		10,860,000	59,770,772
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(3,620,000)	(28,759,388)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	40,943,142	39,161,801
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,023,874,835	1,017,789,267
Inversiones en propiedades		0	0
Otros Activos	3, viii	660,510,068	618,573,527
Cargos diferidos		8,025,953	12,841,524
Activos Intangibles		506,841,566	320,340,832
Otros activos		145,642,550	285,391,171
TOTAL ACTIVOS	¢	38,772,074,984	36,126,001,944

Continúa, página siguiente...

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO

	Notas	2025	2024
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 25,083,803,057	23,902,921,961
A la vista		8,498,365,042	7,420,054,541
A plazo		16,437,387,775	16,326,761,423
Cargos financieros por pagar		148,050,239	156,105,997
Obligaciones con entidades	3, x	4,759,135,235	4,177,914,146
A plazo		4,700,031,989	4,088,189,500
Otras obligaciones con entidades		0	0
Cargos financieros por pagar		59,103,247	89,724,645
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	357,654,968	373,307,386
Provisiones		74,598,387	44,202,678
Otras cuentas por pagar		283,056,581	329,104,708
Otros pasivos	3, xii	145,286,042	31,750,197
Ingresos diferidos		138,512,761	19,624,220
Otros pasivos		6,773,281	12,125,977
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	44,030,155	79,114,465
TOTAL DE PASIVO		30,389,909,457	28,565,008,155

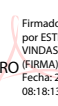
PATRIMONIO

Capital Social	3, xiv	5,105,001,110	4,958,229,775
Capital pagado		5,105,001,110	4,958,229,775
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		29,059,136	38,735,097
Reservas Patrimoniales	3, xv	2,965,527,503	2,731,878,297
Resultado del período		282,577,778	(167,849,379)
TOTAL PATRIMONIO		8,382,165,527	7,560,993,789
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 38,772,074,984	36,126,001,944

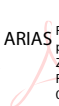
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	1,143,491,628	559,809,845
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,992,530,574	18,300,728,698
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,992,530,574	18,300,728,698

ROLANDO
DELGADO
VARELA (FIRMA)  Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
11:20:54 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)  Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
08:18:13 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)  Firmado digitalmente
por ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
09:01:59 -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 Octubre al 31 de Diciembre del 2025 y 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	13,440,645	12,655,905
Por inversiones en instrumentos financieros		101,457,236	160,549,610
Por cartera de créditos		813,318,755	713,426,562
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		772,595	20,729,404
Por otros ingresos financieros		35,208,256	38,356,758
Total de ingresos financieros		964,197,488	945,718,239
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		252,726,861	283,763,104
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		49,084,894	49,561,464
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		5,121,002	3,851,215
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	6,444,312
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	2,431,363
Por otros gastos financieros		36,500,961	34,281,055
Total de Gastos Financieros		343,433,718	380,332,513
Por estimación de deterioro de activos		110,650,956	550,767,005
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		54,274,455	40,220,260
RESULTADO FINANCIERO		564,387,269	54,838,981
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		74,598,709	70,809,306
Por bienes mantenidos para la venta		0	3,573,380
Por cambio y arbitraje de divisas		11,734,329	15,482,387
Por otros ingresos operativos		8,087,307	10,846,223
Total otros ingresos de operación		94,420,345	100,711,296
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		8,743,383	7,500,878
Por bienes mantenidos para la venta		1,357,500	14,143,442
Por provisiones		10,023,531	12,494,598
Por cambio y arbitraje de divisas		2,628,285	3,960,176
Por otros gastos operativos		36,857,016	35,929,431
Total Otros Gastos de Operación		59,609,715	74,028,524
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		599,197,899	81,521,753

Continúa, página siguiente...

	Notas	2025	2024
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		242,080,746	238,579,764
Por otros gastos de administración		199,363,904	162,612,174
Total Gastos Administrativos		441,444,649	401,191,938
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		157,753,250	(319,670,184)
Participaciones legales sobre la utilidad		7,098,896	(6,830,128)
RESULTADO DEL PERIODO		150,654,353	(312,840,056)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		885,585	76,460
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		5,494,182	(19,275,944)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		1,419,221	(653,754)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		7,798,988	(19,853,238)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 158,453,341	(332,693,294)

ROLANDO
DELGADO
VARELA (FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
11:21:24 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES VINDAS
GARRO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
ESTEBAN ANDRES VINDAS
GARRO (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
08:18:37 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
09:02:33 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
al 31 de Diciembre 2025 y 2024
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Ingresos Financieros	3, xxi		
Por disponibilidades	¢	48,397,580	35,203,596
Por inversiones en instrumentos financieros		469,931,917	737,981,677
Por cartera de créditos		3,092,518,439	2,772,850,642
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	418,415
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		772,595	20,729,404
Por otros ingresos financieros		124,877,194	125,899,394
Total de ingresos financieros		3,736,497,726	3,693,083,128
Gastos financieros	3, xxii		
Por obligaciones con el público		1,011,318,557	1,209,545,789
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		181,745,817	212,505,521
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		9,692,504	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		0	26,272,713
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7,699,622	12,405,399
Por otros gastos financieros		145,471,899	135,921,256
Total de Gastos Financieros		1,355,928,398	1,596,650,677
Por estimación de deterioro de activos		455,137,738	1,005,292,826
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		311,296,851	254,943,657
RESULTADO FINANCIERO		2,236,728,440	1,346,083,283
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		225,709,866	214,230,303
Por bienes mantenidos para la venta		37,379,078	81,903,298
Por cambio y arbitraje de divisas		53,720,619	69,742,367
Por otros ingresos operativos		61,051,051	72,382,889
Total otros ingresos de operación		377,860,613	438,258,856
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		32,073,343	30,417,550
Por bienes mantenidos para la venta		43,394,564	123,845,445
Por provisiones		47,701,034	41,768,222
Por cambio y arbitraje de divisas		12,061,182	22,059,875
Por otros gastos operativos		130,340,643	136,106,043
Total Otros Gastos de Operación		265,570,765	354,197,134
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		2,349,018,289	1,430,145,005

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2025	2024
Gastos Administrativos	3, xxiii		
Por gastos del personal		936,384,393	957,277,353
Por otros gastos de administración		757,581,142	640,716,531
Total Gastos Administrativos		1,693,965,535	1,597,993,884
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		655,052,753	(167,848,880)
Participaciones legales sobre la utilidad		29,477,374	500
Aplicación RESERVA VOLUTNARIA COBERTURA DE PERDIDAS (FORTEALECIMIENTO PATRIMONIAL)		0	167,848,880
RESULTADO DEL PERIODO		625,575,379	(500)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,043,929	1,442,652
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(9,010,661)	4,205,499
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(2,709,228)	9,800,818
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(9,675,961)	15,448,969
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 615,899,419	15,448,469

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
11:21:45 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
08:19:00 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado
digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
09:02:58 -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 31 de Diciembre del 2025 y 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		625,575,379	(167,849,379)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		168,527,807	121,046,096
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		9,692,504	(418,415)
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	470,608,721
Disminución estimación por incobrables		0	0
Disminución estimación bienes realizables		(62,518,466)	(41,304,479)
Disminución estimación inversiones		(470,608,721)	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		146,832,867	494,363,695
Estimaciones por otros activos		12,239,690	44,631,424
Provisiones por prestaciones sociales		88,750,088	(4,660,360)
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		29,476,874	500
		578,998,473	985,620,754
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(699,733,982)	(1,521,415,723)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(41,275,717)	891,231,990
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		1,328,064,117	377,141,540
Instrumentos Financieros - Derivados		0	
Cartera de Crédito		(3,660,499,133)	(2,282,397,992)
Productos por Cobrar		133,320,525	16,113,664
Cuentas y comisiones por Cobrar		47,955,922	48,284,130
Bienes disponibles para la venta		48,910,772	126,439,213
Otros activos		144,564,193	75,602,484
Obligaciones con el público		1,232,236,443	3,388,297,792
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(45,902,915)	(170,294,635)
Productos por Pagar por Obligaciones		(10,512,393)	(84,447,021)
Otros pasivos		78,451,534	(230,741,659)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(865,422,160)	1,619,434,537

Continúa, página siguiente...

... Viene, página anterior

	Notas	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		656,971,684	(761,487,392)
Participaciones en el capital de otras empresas		(1,781,341)	15,825,800
Intangibles		0	(192,022,385)
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		(56,378,828)	(47,716,226)
Intangibles		(282,449,170)	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		316,362,344	(985,400,203)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		583,677,726	(249,080,121)
Capital Social		146,771,335	276,242,049
Obligaciones Subordinadas		0	0
Obligaciones Convertibles		0	0
Obligaciones Preferentes		0	0
Excedentes		0	(353,059,007)
Otras actividades de financiación (Reservas)		58,500,984	-183,482,076
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		788,950,045	(509,379,155)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		239,890,229	124,655,179
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		6,285,669,661	5,132,114,530
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxi	6,525,559,889	5,256,769,709

ROLANDO
DELGADO
VARELA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ROLANDO
DELGADO VARELA
(FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
11:22:05 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN
ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por ESTEBAN ANDRES
VINDAS GARRO
(FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
08:19:24 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY
ARIAS
ZAMORA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADONAY ARIAS
ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12
09:03:23 -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 31 de diciembre 2025 y 2024
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2025		4,958,229,775	-	38,735,097	2,731,878,297	-	-	7,728,843,169
Resultado del período		-	-	-	-	-	282,577,778	282,577,777
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	233,649,205.70	-	-	233,649,206
Capital Social, Aumento neto		146,771,335	-	-	-	-	-	146,771,335
Total de Saldos		5,105,001,110	-	38,735,097	2,965,527,503	-	282,577,778	8,391,841,487
Otros resultados integrales de Período								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	2,043,929	-	-	-	2,043,929
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(9,010,661)	-	-	-	(9,010,661)
Ajuste por valuación de inversiones restringidas		-	-	(2,709,228)	-	-	-	(2,709,228)
Resultados Integrales Totales del Período		-	-	(9,675,961)	-	-	-	(9,675,961)
Saldo al 31 de Diciembre del 2025		5,105,001,110	-	29,059,136	2,965,527,503	-	282,577,778	8,382,165,526

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

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12 11:22:24 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12 08:19:53 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.02.12 09:03:48 -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 31 de Diciembre del 2025 y Diciembre 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 31 de Diciembre del 2025, es de 69 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 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre del 2025 y Diciembre del 2024, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2025	2024
Compra	495.78	512.73
Venta	501.42	506.66

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 20% de Reserva de Fortalecimiento Económico sobre el excedente.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

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

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso por intereses hasta que se haga efectivo.

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

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

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

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

<u>Al 31 de diciembre 2025</u>		<u>Saldo Niveles</u>	<u>Saldos Niveles</u>
<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Directivos</u>	<u>Administrativos</u>
Créditos	Física	30,659,095	49,501,085
Ahorros	Física	12,310,602	9,529,216
Certificados a plazo	Física	6,097,901	11,870,000
Capital Social	Física	5,368,070	17,984,770
Total		54,435,668	88,885,071

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

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

i. Disponibilidades:

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

	2025	2024
Efectivo	¢ 1,990,122,696	623,470,425
Dinero en cajas y bóvedas	459,908,015	618,195,476
Efectivo en tránsito	0	5,274,950
Cuenta corriente del BCCR	667,966,114	1,086,715,543
Cuenta encaje legal en el BCCR	862,248,566	-
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	1,526,901,238	1,116,955,392
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	85,646,092	75,497,484
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	939,632,343	1,041,457,908
Garantía contingente al FGD-EML	501,622,803	-
	¢ 3,517,023,934	2,827,141,360

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

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

	2025	2024
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢ 7,947,897,968	9,233,655,462
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados	552,830,052	551,400,901
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	552,830,052	551,400,901
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral	2,135,457,107	3,241,387,158
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios	-	74,847,457
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	-	-
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	1,879,334,863	2,755,921,333
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez	256,122,244	410,618,369
Inversiones al Costo amortizado	4,400,568,000	4,550,000,000
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país	4,400,568,000	4,550,000,000
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	802,844,958	1,163,505,676
Instrumentos Financieros en Cesación de Pagos	-	427,205,347
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	106,389,111	107,854,747
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Depósitos (FDG)-Reserva de Liquidez	696,455,847	628,445,582
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	56,197,852	(272,638,272)
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	56,197,852	197,970,448
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	-	(470,608,721)
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 7,947,897,968	9,233,655,462

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

DICIEMBRE 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	354,211,393
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	965,815,735
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	559,307,735
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	10/02/2026	200,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	11/02/2026	300,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	12/02/2026	100,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	11/03/2026	100,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.50%	17/02/2026	100,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	14/01/2026	50,000,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				2,729,334,863
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPECAJA	CDP	5.21%	16/04/2026	200,000,000
COOPECAJA	CDP	3.67%	10/02/2026	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.67%	09/01/2026	150,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.67%	11/03/2026	150,000,000
COOPEBANPO	CDP	4.97%	22/06/2026	150,000,000
COOPENAE	CDP	5.66%	10/03/2026	150,000,000
COOPENAE	CDP	4.32%	09/03/2026	200,000,000
COOPENAE	CDP	5.08%	22/05/2026	300,000,000
COOPENAE	CDP	3.35%	31/01/2026	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	4.65%	28/01/2026	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	5.30%	11/05/2026	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	4.46%	18/04/2026	150,000,000
COOPEALIANZA	CDP	3.16%	31/01/2026	200,000,000
COOPEMEP	CDP	5.16%	28/02/2026	200,000,000
COOPEMEP	CDP	4.14%	20/04/2026	200,000,000
COOPEMEP	CDP	4.32%	30/06/2026	150,000,000
COOCIQUE	CDP	3.99%	10/01/2026	150,000,000
COOCIQUE	CDP	4.62%	16/02/2026	200,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				3,350,000,000
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	304,108,398
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	251,762,600
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,089,543
Subtotal Inversiones restringidas				595,460,541
Total Inversiones en colones				6,674,795,404

DICIEMBRE 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	1,106,147
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				1,106,147
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
G \$	TP\$	6.12%	19/11/2036	512,470
CDP \$	MIL \$	1.84%	16/01/2026	100,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				612,470
Inversiones restringidas				
G	tp\$	5.98%	26/05/2027	102,067
RECOPE	BRA2\$	5.85%	03/04/2028	149,034
BCR	CDP\$	3.36%	12/08/2026	5,000
BCR	CDP\$	3.36%	25/11/2026	5,000
COOPENAE	CDP\$	4.65%	27/02/2026	153,314
Subtotal Inversiones restringidas				414,416
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPENAE	CDP\$	4.11%	30/03/2026	300,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				300,000
Total Inversiones en dólares				2,433,032

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

Al 31 de Diciembre del 2025 y 31 de Diciembre del 2024, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢3.008.535.955,00, y ¢2.429.628.348,00 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

Mencionar que la cooperativa al cierre Diciembre 2025 mantiene inversiones financieras de corto plazo, con vencimientos usualmente inferiores a seis meses, distribuidas en diversas entidades financieras supervisadas por SUGEF y las mismas aprobadas previamente por un Comité de Inversiones tomando como base las fichas CAMELS, considerando lo anterior no se observan indicios por deterioro de inversiones.

iii. Cartera de créditos:

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

	2025	2024
Créditos vigentes	22,775,392,119	19,842,074,897
Créditos personas físicas	13,169,766,671	11,936,222,331
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	4,896,650,799	4,261,153,723
Créditos empresarial	4,708,974,650	3,644,698,843
Créditos vencidos	3,037,506,707	2,733,428,917
Créditos personas físicas	2,060,124,200	1,693,169,907
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	375,104,596	686,299,929
Créditos empresarial	602,277,912	353,959,082
Créditos en cobro judicial	405,294,458	363,330,102
Créditos personas físicas	350,491,105	338,297,465.21
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	36,556,591	11,455,327.73
Créditos empresarial	18,246,762	13,577,309.42
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(368,420,596)	(437,323,983)
Comisiones diferidas por cartera de crédito	(346,917,162)	(419,797,921)
Intereses diferidos por cartera de crédito	(21,503,434)	(17,526,061)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	621,056,169	564,265,226
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	298,640,438	274,076,860
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos	322,415,731	290,188,366
Total cartera de créditos	26,470,828,858	23,065,775,159
Estimación para cartera de créditos	(953,698,398)	(811,807,579)
Total cartera de créditos, neta	¢ 25,517,130,460	22,253,967,580

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

	2025	2024
Cartera de créditos originada por la entidad	26,218,193,285	22,938,833,916
Cartera de créditos comprada por la entidad	-	-
¢	26,218,193,285	22,938,833,916

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 31 de Diciembre del 2025 y 31 de Diciembre del 2024.

	2025	2024
Estimación para créditos incobrables		
Saldo al inicio	¢ 547,856,314	733,898,240
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	450,771,320	529,190,000
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(194,553,786)	(758,231,926)
Aumento o disminución de Estimación	-	-
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	7,733,730	43,000,000
Saldo al final del año anterior	811,807,578	547,856,314
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	397,438,701	450,771,320
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(303,716,504)	(194,553,786)
Aumento o disminución de Estimación	(5,419,745)	(0.05)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica	53,588,368	7,733,730
Saldo al final del año examinado	¢ 953,698,398	811,807,578

Al 31 de Diciembre del 2025 y 31 de Diciembre 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	Diciembre 2025
Certificados a plazo	0.35%	92,676,301
Fideicomiso	1.22%	319,421,739
Hipotecaria	56.32%	14,766,972,713
Fiduciaria	42.10%	11,039,122,531
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 26,218,193,285
	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

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición	Diciembre 2025
Consumo	43.59%	11,428,548,586
Vivienda	11.74%	3,079,154,041
Vehículo	4.26%	1,116,349,049
Tarjetas	1.88%	493,192,825
Banca para el Desarrollo	20.25%	5,308,311,985
Empresarial	18.28%	4,792,636,799
Líneas de Crédito	0.00%	-
Total de cartera de crédito	100.00%	¢ 26,218,193,285

	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

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Diciembre 2025	
	Composición	Principal
Al día	86.87%	22,775,392,119
de 1 a 30 días	6.45%	1,692,073,988
de 31 a 60 días	2.47%	648,078,369
de 61 a 90 días	1.57%	412,103,162
de 91 a 120 días	0.73%	191,115,493
de 121 a 180 días	0.31%	82,429,676
Más de 180 días	0.04%	11,706,020
Cobro judicial	1.55%	405,294,458
Totales	100 %	¢ 26,218,193,285

	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

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

Diciembre 2025			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢386,376,551	3,643	¢ 25,818,707,284	¢ 296,260,500
De ¢ 386,376,552 hasta ¢772,753,101	1	399,486,001	2,379,937
De ¢ 772,753,102 hasta ¢ 1,159,129,652	-	-	-
	3,644	¢ 26,218,193,285	¢ 298,640,437

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2025	2024
Monto de los préstamos	¢ 480,651,397	475,816,896
Número de los préstamos	129	123

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

	2025	2024
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 405,294,458	363,330,102
Número de Préstamos en cobro judicial	123	107
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.55%	1.58%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

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

	2025	2024
Otras cuentas por cobrar	¢ 57,564,845	104,811,829
Por Comisiones por cobrar	585,019	705,270
Otras cuentas por cobrar	56,979,826	104,106,559
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 57,454,578	104,701,561

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

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

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

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

	2025	2024
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	10,860,000	59,770,772
Recibidos en dación de pago	-	22,763,738
Adjudicados en remate judicial	10,860,000	37,007,034
Total bienes mantenidos para la venta	10,860,000	59,770,772
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación	(3,620,000)	(28,759,388)
Bienes mantenidos para la venta, neto	7,240,000	31,011,384

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

Estimación por deterioro y disposición legal	2025	2024
Saldo al inicio	28,759,388	66,022,796
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	85,172,743	44,631,424
Estimación acreditada a resultados año examinado	(110,312,131)	(81,894,832)
Saldo al final del año examinado	3,620,000	28,759,388

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

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

	Tipo	2025	2024
	Control	1,253,246	1,115,471
Participaciones en entidades financieras del país			
Coopenae, R.L.	Minoritario	1,011,639	1,011,639
Cooperservidores, R.L.	Minoritario	-	-
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario	24,500	24,500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario	50,000	50,000
Coocique, R.L.	Minoritario	6,332	6,332
Coopecaja R.L.	Minoritario	160,775	23,000
Participación en empresas no financieras del país		39,689,896	38,046,330
Cost, S.A.	Minoritario	-	-
Cenecoop R.L.	Minoritario	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L.	Minoritario	38,143,566	36,500,000
FEDEAC	Minoritario	1,000,000	1,000,000
Subtotal		40,943,142	39,161,801
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		-	-
Total de participaciones en el capital de otras empresas	¢	40,943,142	39,161,801

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

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

	2025	2024
Terrenos	465,579,118	418,810,672
Edificios e instalaciones	466,025,454	466,025,454
Equipo y mobiliario	186,769,548	189,252,462
Equipo de computación	381,508,279	369,414,983
Vehículos	17,714,170	17,714,170
Total costo	1,517,596,569	1,461,217,741
Depreciación acumulada	(493,721,735)	(443,428,474)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 1,023,874,835	1,017,789,267

	Saldo al 31/12/2024	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2025
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	3,824,261	6,307,175	186,769,548
Equipo de computación	369,414,983	28,141,258	16,047,962	381,508,279
Costo de Vehículos	17,714,170	269,322	269,322	17,714,170
Total	1,461,217,741	79,003,287	22,624,459	1,517,596,569
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	58,695,460	10,121,307	778,562	68,038,205
Equipo y mobiliario	115,605,728	18,036,598	7,535,467	126,106,859
Equipo de computación	265,879,689	37,867,203	9,189,236	294,557,656
Vehículos	3,247,598	1,919,035	147,618	5,019,015
Total Depreciación acumulada	443,428,474	67,944,143	17,650,883	493,721,735
Propiedad, mobiliario y equipo neto	1,017,789,267	11,059,143	4,973,576	1,023,874,835

	Saldo al 31/12/2023	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2024
Costo				
Terrenos	418,810,672	46,768,446	0	418,810,672
Edificios e instalaciones	450,471,422	0	0	466,025,454
Equipo y Mobiliario	188,964,691	3,824,261	1,765,131	189,252,462
Equipo de Computación	337,540,560	28,141,258	0	369,414,983
Vehículos	17,714,170	269,322	0	17,714,170
Total	1,413,501,515	79,003,287	1,765,131	1,461,217,741
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	49,457,041	10,121,307	0	58,695,460
Equipo y Mobiliario	96,171,821	18,036,598	0	115,605,728
Equipo de Computación	257,916,602	37,867,203	0	265,879,689
Vehículos	1,476,181	1,919,035	0	3,247,598
Total Depreciación Acumulada	405,021,645	67,944,143	0	443,428,474
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	1,008,479,870	11,059,143	1,765,131	1,017,789,267

viii. Otros activos:

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

	2025	2024
Gastos pagados por anticipado	17,907,056	9,322,444
Póliza de seguros pagada por anticipado	2,878,949	3,712,425
Otros gastos pagados por anticipado	15,028,107	5,610,019
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	8,025,953	12,841,524
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	8,025,953	12,841,524
Bienes diversos	41,346,401	215,761,023
Papelería, útiles y otros materiales	13,380,123	10,680,574
Construcciones en proceso	14,224,710	0
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	13,741,568	205,080,449
Operaciones pendientes de imputación	85,042,731	59,278,127
Operaciones por liquidar	85,042,731	59,278,127
Activos intangibles	506,841,566	320,340,832
Software	506,841,566	320,340,832
Valor de adquisición del software	1,001,285,171	717,604,502
(Amortización acumulada de software adquirido)	(495,172,106)	(399,223,670)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	728,501	1,960,000
Otros Activos Restringidos	1,346,361	1,029,578
Depósitos en garantía	1,346,361	1,029,578
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	993,053	593,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	353,308	436,525
Total de otros activos	€ 660,510,068	618,573,527

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

		2025	2024
Saldo al inicio	¢	399,223,670	341,584,168
Amortización del período		103,418,361	57,639,502
Retiro de intangible		(7,469,924)	-
Saldo al final	¢	495,172,106	399,223,670

ix. Obligaciones con el Público:

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

		2025	2024
Captaciones a la vista	¢	8,494,934,869	7,416,588,225
Depósitos de ahorro a la vista		8,494,934,869	7,416,588,225
Captaciones a plazo vencidas		0	0
Otras obligaciones con el público a la vista		3,430,174	3,466,316
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		3,430,174	3,466,316
Captaciones a plazo		16,437,387,775	16,326,761,423
Depósitos de ahorro a plazo		642,590,634	595,178,509
Ahorro navideño		239,756,525	170,380,139
Ahorro escolar		48,261,231	66,599,159
Ahorro Credeplan		103,909,132	75,148,006
Ahorro Marchamo		48,723,681	106,843,869
Ahorro vacacional		41,028,475	40,209,726
Ahorro multilíder		11,172,260	11,546,196
Ahorro feliz navidad		36,100,476	40,820,145
Ahorro líderes del saber		20,975,868	24,352,852
Ahorro con propósito		92,662,986	59,278,417
Captaciones a plazo con el público		15,315,589,141	15,381,207,914
Certificados de inversión		15,315,589,141	15,381,207,914
Captaciones a plazo afectadas con garantía		479,208,000	350,375,000
Certificados de inversión		479,208,000	350,375,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		148,050,239	156,105,997
Cargos por pagar por obligaciones con el público		148,050,239	156,105,997
Total obligaciones con el público	¢	25,083,803,057	23,902,921,961

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

		Diciembre 2025	
	No. Clientes		Monto
Depósitos a la vista			
Depósitos del público	17,585		8,476,206,443
Depósitos restringidos e inactivos	780		18,728,426
Otras obligaciones con el público	167		3,430,174
	18,532		8,498,365,043
Depósitos a Plazo			
Depósitos del público	7,529		15,949,274,183
Depósitos restringidos e inactivos	777		488,113,592
	8,306		16,437,387,775
	26,838		24,935,752,818
Cargos Financieros por Pagar			148,050,239
	26,838	¢	25,083,803,057
		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

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

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

Ahorros a Plazo	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Navideño	4.50%	0%	4.50%	0%
Credeplan	3.00%	0%	3.00%	0%
Vacacional	4.50%	0%	4.50%	0%
Escolar	4.50%	0%	4.50%	0%
Marchamo	4.50%	0%	4.50%	0%
Feliz navidad	4.50%	0%	4.50%	0%
Líderes del saber	4.50%	0%	4.50%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.20%	0%
Ahorro con Proposito	6.65%	0.00%	6.65%	0%

Certificados de ahorro a plazo materializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	2.75%	4.95%	2.75%	4.95%
Dólares	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%

Certificados de ahorro a plazo Desmaterializado	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Colones	3.25%	5.95%	3.25%	5.95%
Dólares	0.75%	2.60%	0.75%	2.60%

x. Otras obligaciones con entidades:

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

	2025	2024
Obligaciones con entidades financieras a plazo	4,700,031,989	4,088,189,500
Préstamos de entidades financieras del país	110,540,072	117,591,176
Banco Popular y Desarrollo Comunal	110,540,072	117,591,176
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FONADE)	4,589,491,917	3,970,598,324
Fideicomiso FONADE	4,589,491,917	3,970,598,324
Obligaciones con Entidades no financieras	-	-
Financiamientos entidades no financieras del país	-	-
Infocoop	-	-
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(28,164,763)	(19,739,910)
Comisiones diferidas por cartera propia	(28,164,763)	(19,739,910)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades	87,268,010	109,464,555
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	87,268,010	109,464,555
Total obligaciones con entidades	¢ 4,759,135,235	4,177,914,146

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

Diciembre 2025					
Entidad	Nº Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 31/12/2025
Colones					
POPULAR	3651	15	4.81%	PAGARES	110,540,072
FONADE	1000626	9	4.00%	PAGARES	1,068,400,785
FONADE	1000590	9	4.00%	PAGARES	432,743,625
FONADE	1000691	8	4.00%	PAGARES	330,022,499
FONADE	1000706	8	4.00%	PAGARES	285,018,358
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	649,377,260
FONADE	1000628	9	4.00%	PAGARES	199,896,508
Total Colones					4,700,031,989

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					4,088,189,500

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

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

	2025	2024
Cuentas y comisiones por pagar diversas	283,056,581	329,104,708
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	2,695,799	2,272,436
Retenciones por orden judicial	75,565	
Impuestos retenidos por pagar	9,225,162	9,143,327
Aportaciones laborales retenidas por pagar	25,546,536	22,282,795
Remuneraciones por pagar	0	33,607,364
Excedentes por pagar	0	52,923,218
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	29,476,874	0
Vacaciones acumuladas por pagar	17,069,975	22,907,382
Aguinaldo acumulado por pagar	12,875,293	8,500,895
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	1,630,250	69,769
Otras cuentas y comisiones por pagar	184,461,127	177,397,523
Provisiones	74,598,387	44,202,678
Provisiones para obligaciones patronales	58,804,819	33,126,690
Otras provisiones	15,793,568	11,075,988
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 357,654,968	373,307,386

xii. Otros pasivos:

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

	2025	2024
Otros ingresos diferidos	138,512,761	19,624,220
Otras partidas pendientes de imputación	6,773,281	12,125,977
Otros saldos por pagar	-	-
Total otros pasivos	¢ 145,286,042	31,750,197

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 RIIF 6-18, según su artículo número 17. Al 31 de Diciembre del 2025 y 31 de Diciembre del 2024 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2025	2024
Aportaciones del capital Cooperativo	44,030,155	79,114,465
Total aportaciones del capital cooperativo	¢ 44,030,155	79,114,465

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

	2025	2024
Capital pagado		
Capital Social Cooperativo	¢ <u>5,105,001,110</u>	<u>4,958,229,775</u>

xv. Reservas patrimoniales:

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

	2025	2024
Reserva legal	¢ <u>716,293,494</u>	<u>650,788,219</u>
Otras reservas obligatorias	<u>582,191,022</u>	<u>469,980,236</u>
Educación	435,794,323	382,878,291
Bienestar social	146,396,698	87,101,944
Otras reservas voluntarias	<u>1,667,042,987</u>	<u>1,611,109,842</u>
Reserva de capacitación	16,612,121	21,298,209
Reserva riesgo equipo de computo	14,661,488	14,661,488
Reserva cobertura de pérdidas	1,257,105,795	1,189,926,563
Reserva socorro mutuo	196,493,637	203,053,637
Reserva desarrollo proyectos de salud	182,169,946	182,169,946
Total de reservas patrimoniales	¢ <u>2,965,527,503</u>	<u>2,731,878,297</u>

xvi. Cuentas contingentes deudoras:

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

	2025	2024
Cuentas Contingentes Deudoras		
Líneas de crédito de utilización automática	570,918,375	470,473,968
Créditos pendientes de desembolsar	<u>572,573,253</u>	<u>89,335,877</u>
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢ <u>1,143,491,628</u>	<u>559,809,845</u>

xvii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

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

	2025	2024
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	18,992,530,574	18,300,728,698
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
Garantías recibidas en poder de la entidad	16,173,627,312	16,173,627,312
Cuentas liquidadas	2,741,255,913	2,060,213,271
Créditos liquidados	2,241,712,274	2,031,278,353
Otras cuentas por cobrar	8,230,176	8,230,176
Inversiones liquidadas	447,910,089	20,704,742
Productos por cobrar liquidados	43,403,374	-
Productos por cobrar en suspenso	47,659,649	37,024,209
Productos en suspenso de cartera de crédito	47,659,649	37,024,209
Otras cuentas de registro	29,987,700	29,863,907
Total otras cuentas de orden	18,992,530,574	18,300,728,698

xviii. Ingresos financieros:

El saldo del 01 de Octubre al 31 de Diciembre del 2025 y 2024, de los ingresos financieros se detalla así:

	2025	2024
Ingresos financieros por disponibilidades	13,440,645	12,655,905
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	13,440,645	12,655,905
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	101,457,236	160,549,610
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	3,437,021.68	4,533,098
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	56,253,512	86,490,167
Productos por inversiones al Costo Amortizado	33,890,183	63,625,642
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	7,876,519	5,900,703
Productos por Cartera de Crédito Vigente	813,318,755	713,426,561
Créditos personas físicas	534,395,585	484,764,576
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	130,725,205	121,164,677
Créditos empresarial	148,197,965	107,497,308
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	-	-
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	-
Otros ingresos financieros	35,980,851	59,086,162
Comisiones por líneas de crédito	29,405,828	28,962,046
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	2,698,028
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	772,595	20,729,404
Otros ingresos financieros diversos	5,802,428	6,696,684
Total ingresos financieros	964,197,488	945,718,238

xix. Gastos financieros:

El saldo del 01 de Octubre al 31 de Diciembre del 2025 y 2024, de los gastos financieros se detalla así:

	2025	2024
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	252,726,861	283,763,104
Gastos por captaciones a la vista	18,143,970.44	19,305,084
Gastos por captaciones a plazo	234,582,890.60	264,458,020
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	49,084,893.51	49,561,464
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	1,336,482.20	1,535,347
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	47,748,411.31	48,026,117
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	5,121,002.45	3,851,216.00
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(17,585,517.38)	(34,799,614)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(78,424.42)	11,396
Diferencias de cambio por disponibilidades.	2,446,256.87	11,848,059
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	16,810,643.21	23,127,120
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	3,666,391.68	3,653,382
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	(138,347.51)	10,873
Otros Gastos Financieros	36,500,961.08	43,156,730
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	1,020,841.45	951,871
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	6,444,312
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	2,431,363
Otros gastos financieros diversos	35,480,119.63	33,329,184
Total gastos financieros	¢ 343,433,718	380,332,514

xx. Gastos Administrativos:

El saldo del 01 de Octubre al 31 de Diciembre del 2025 y 2024, los gastos administrativos se detallan así:

	2025	2024
Gastos de personal	242,080,746	238,579,764
Gastos servicios externos	36,002,353	29,096,565
Gastos de movilidad y comunicaciones	5,547,332	5,109,002
Gastos de infraestructura	26,615,514	28,339,305
Gastos generales	131,198,705	100,067,302
Total gastos de administración	¢ 441,444,649	401,191,938

xxi. Ingresos financieros

El saldo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 y 2024, de los ingresos financieros se detalla así:

	2025	2024
Ingresos financieros por disponibilidades	48,397,580	35,203,596
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	48,397,580	35,203,596
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	469,931,917	737,981,677
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	17,609,818	61,650,352
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	251,303,516	374,130,473
Productos por inversiones al Costo Amortizado	160,940,722	291,518,286
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos	40,077,862	10,682,565
Productos por Cartera de Crédito Vigente	3,092,518,439	2,772,850,642
Créditos personas físicas	2,019,684,495	1,918,954,811
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	515,238,750	456,783,157
Créditos empresarial	557,595,194	397,112,675
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	-	418,414.69
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	-	46,733,665
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	-	38,074
Diferencias de cambio por disponibilidades.	-	(11,220,234)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	-	(30,602,972)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	-	(4,656,548)
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	-	126,429
Otros ingresos financieros	125,649,790	146,628,798
Comisiones por líneas de crédito	104,259,549	98,268,855
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	2,698,029
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios	772,595.38	20,729,404
Otros ingresos financieros diversos	20,617,645	24,932,510
Total ingresos financieros	¢ 3,736,497,726	3,693,083,128

xxii. Gastos Financieros

El saldo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 y 2024, de los gastos financieros se detalla así:

	2025	2024
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	1,011,318,557	1,209,545,789
Gastos por captaciones a la vista	67,718,484	76,761,122
Gastos por captaciones a plazo	943,600,073	1,132,784,666
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	181,745,817	212,505,521
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	5,612,416	6,768,675
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras	176,133,400	205,736,846
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	9,692,504	-
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	(43,299,589)	-
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	(145,213)	-
Diferencias de cambio por disponibilidades.	9,851,408	-
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	38,032,485	-
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	5,962,350	-
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	(708,938)	-
Otros Gastos Financieros	153,171,521	174,599,367
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	3,852,666	2,863,134
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	26,272,713
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7,699,622	12,405,399
Otros gastos financieros diversos	141,619,232	133,058,121
Total gastos financieros	¢ 1,355,928,398	1,596,650,676

xxiii. Gastos Administrativos

El saldo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 y 2024, los gastos administrativos se detallan así:

	2025	2024
Gastos de personal	936,384,393	957,277,353
Gastos servicios externos	129,129,839	117,079,530
Gastos de movilidad y comunicaciones	22,195,437	23,342,164
Gastos de infraestructura	107,561,919	108,951,075
Gastos generales	498,693,948	391,343,763
Total gastos de administración	1,693,965,535	1,597,993,884

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

	2025	2024
Disponibilidades	3,517,023,934	2,827,141,360
Inversiones equivalentes de efectivo	3,008,535,955	2,429,628,348
Total efectivo y equivalentes	6,525,559,889	5,256,769,708

xxv. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

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

Activo restringido	2025	2024	Causa de restricción
Inversiones en instrumentos financieros	2,135,457,107	3,166,539,701	Reserva de liquidez
financieros	802,844,958	736,300,329	Garantía de obligaciones

xxvi. Posición monetaria en moneda extranjera:

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

Concepto	Criterio de Valuación	2025	2024
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta	1,627,236	1,448,313
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta	2,439,971	2,225,275
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta	364,848	368,998
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta	7,022	7,301
Otros Activos	Tipo de cambio de Venta	4,475	-
Saldo Activo en Dólares	\$	4,443,552	4,049,888
Obligaciones con el Público	Tipo de cambio de Venta	4,257,530	3,593,787
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta	13,331	12,551
Total Pasivo en Dólares	\$	4,270,861	3,606,338
Posición Monetaria Activa	\$	172,691	443,550

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

	dic-25	dic-24
Activos en Dólares	501.42	506.66
Pasivos en Dólares	501.42	506.66

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

En miles de colones		DICIEMBRE 2025		
		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	3,575,282,878	9,646,184,839	(6,070,901,961)
b.- De 31 a 60 días		1,916,850,409	1,744,518,166	172,332,243
c.- De 61 a 90 días		799,304,287	2,116,856,684	(1,317,552,397)
d.- De 91 a 180 días		3,235,740,938	4,914,345,928	(1,678,604,990)
e.- De 181 a 365 días		1,631,331,083	4,083,374,759	(2,452,043,676)
f.- Más de 365 días		22,724,195,373	5,231,011,843	17,493,183,530
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,830,725,021	-	1,830,725,021

En miles de colones		DICIEMBRE 2024		
		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

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que, aunque la cooperativa al 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre del 2025									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	3,517,023,933.95	-	-	-	-	-	-	-	3,517,023,933.95
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	1,153,715,108.16	1,780,997,175.10	756,376,416.67	2,765,413,374.61	532,129,719.55	959,266,174.19	-	7,947,897,968.28
Cartera de crédito	-	330,765,517.65	229,117,631.33	200,448,125.96	482,778,925.16	1,141,014,108.84	22,250,278,276.48	1,836,426,272.16	26,470,828,857.58
Total de recup. de Activos	3,517,023,934	1,484,480,626	2,010,114,806	956,824,543	3,248,192,300	1,673,143,828	23,209,544,451	1,836,426,272	37,935,750,760
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	8,498,365,042.49	2,542,809,512.27	1,742,516,892.56	2,322,954,781.60	4,886,218,821.01	3,677,962,540.70	1,264,925,228.23	-	24,935,752,818.85
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	73,986,862.98	38,326,331.95	23,519,526.39	71,130,076.84	530,445,521.78	3,962,623,668.94	-	4,700,031,988.87
Cargos por pagar	-	54,418,490.65	52,137,834.28	13,953,509.84	25,675,444.98	85,419,313.45	110,555,233.53	-	342,159,826.73
Total venc. de pasivos	8,498,365,042.49	2,671,214,865.90	1,832,981,058.79	2,360,427,817.82	4,983,024,342.83	4,293,827,375.93	5,338,104,130.70	-	29,977,944,634.45
Diferencia	-4,981,341,109	-1,186,734,240	177,133,748	-1,403,603,275	-1,734,832,043	-2,620,683,548	17,871,440,320	1,836,426,272	7,957,806,125

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	2,827,141,360.38	-	-	-	-	-	-	-	2,827,141,360.38
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	2,051,054,302.55	1,100,908,544.74	1,633,064,923.46	2,129,183,173.33	185,562,307.09	2,604,490,932.12	-	9,704,264,183.28
Cartera de crédito	-	305,598,905.66	190,029,734.39	149,680,190.21	419,261,294.69	941,516,908.61	19,546,901,694.06	1,512,786,431.68	23,065,775,159.29
Total de recup. de Activos	2,827,141,360	2,356,653,208	1,290,938,279	1,782,745,114	2,548,444,468	1,127,079,216	22,151,392,626	1,512,786,432	35,597,180,703
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	7,420,054,541	2,589,437,388	2,190,547,550	2,349,874,518	4,443,821,728	3,175,341,390	1,577,738,849	0	23,746,815,964
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	40,040,595	25,154,107	25,209,143	75,529,679	599,693,648	3,322,562,328	0	4,088,189,500
Cargos por pagar	148,229	96,207,722	32,558,324	8,661,616	26,470,694	88,861,980	165,920,788	0	418,829,354
Total venc. de pasivos	7,420,202,771	2,725,685,705	2,248,259,980	2,383,745,278	4,545,822,101	3,863,897,019	5,066,221,965	0	28,253,834,818
Diferencia	-4,593,061,410	-369,032,497	-957,321,701	-601,000,164	-1,997,377,633	-2,736,817,803	17,085,170,661	1,512,786,432	7,343,345,885

La situación al 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre 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 9%, de las obligaciones con el público en colones y de un 9% de las obligaciones con el público en dólares. Al 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre del 2025 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
31 de diciembre 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	950,000,000.00	1,750,000,000.00	3,027,123,470.00	376,711,392.50	-	570,960,541.25	6,674,795,404
Cartera de créditos MN	19,895,825,048.08	2,303,851,547.98	1,647,020,002.92	499,212,572.26	629,309,961.59	626,925,748.20	25,602,144,881
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	20,845,825,048.08	4,053,851,547.98	4,674,143,472.92	875,923,964.76	629,309,961.59	1,197,886,289.45	32,276,940,285
Obligaciones con el público MN	2,564,014,244.89	3,485,944,366.41	4,708,391,341.82	3,707,667,613.19	874,754,021.12	353,411,511.77	15,694,183,099
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,787,299,997.79		-	-	-	-	4,787,299,998
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	7,351,314,243	3,485,944,366	4,708,391,342	3,707,667,613	874,754,021	353,411,512	20,481,483,097
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	13,494,510,805	567,907,182	(34,247,869)	(2,831,743,648)	(245,444,060)	844,474,778	11,795,457,188
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	602,972,051.80	227,300,911.46	-	5,014,200.00	51,011,135.72	330,606,413.89	1,216,904,713
Cartera de créditos ME	116,337,357.42	-	-	-	-	-	116,337,357
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	719,309,409	227,300,911	-	5,014,200	51,011,136	330,606,414	1,333,242,070
Obligaciones con el público ME	119,016,614.96	333,116,040.38	70,463,304.060	213,698,976.36	-	-	736,294,936
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	119,016,615	333,116,040	70,463,304	213,698,976	-	-	736,294,936
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	600,292,794	(105,815,129)	(70,463,304)	(208,684,776)	51,011,136	330,606,414	596,947,135
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	21,565,134,457	4,281,152,459	4,674,143,473	880,938,165	680,321,097	1,528,492,703	33,610,182,355
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	7,470,330,858	3,819,060,407	4,778,854,646	3,921,366,590	874,754,021	353,411,512	21,217,778,033
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	14,094,803,600	462,092,053	(104,711,173)	(3,040,428,425)	(194,432,924)	1,175,081,192	12,392,404,322

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

- **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 31 de Diciembre 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. Calculo de ingresos brutos (según reglamento de participación presupuestaria)

En concordancia con el decreto 44705-H publicado en el alcance N. 199 de la Gaceta con fecha 9 de diciembre del 2024, inciso 2 del artículo No. 8, se indica la obligatoriedad de las entidades supervisadas por SUGEF de revelar en sus notas el monto de ingresos acumulados anuales sobre el cual se calcularía la contribución en el presupuesto de la Superintendencia.

De acuerdo con lo anterior para el año terminado al 31 de diciembre 2025, se detallan como sigue:

Partidas	Diciembre 2025
Por disponibilidades	48,397,580
Por inversiones en instrumentos financieros	469,931,917
Por cartera de créditos	3,092,518,439
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	139,169,020
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	772,595
Por otros ingresos financieros	124,877,194
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	311,296,851
Por comisiones por servicios	225,709,866
Por bienes mantenidos para la venta	37,379,078
Por cambio y arbitraje de divisas	53,720,619
Por otros ingresos operativos	61,051,051
	<u>4,564,824,210</u>

6. 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-04-2026 el día 17 de febrero del 2026.