

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

Información Financiera requerida por la Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros Trimestrales

Al 30 de Septiembre del 2026

(Con cifras correspondientes a Diciembre de 2025 y Septiembre de 2025)

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**
Notas a los Estados Financieros	**12-58**

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y Septiembre 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas		2026	2025	2025
ACTIVOS					
Disponibilidades	**3, i**	¢	**3,510,557,179**	**3,517,023,934**	**2,904,420,592**
Efectivo			380,639,092	459,908,015	338,946,701
Banco Central			1,509,985,718	1,530,214,680	725,490,875
Entidades financieras del país			1,134,608,338	1,025,278,435	1,372,116,854
Disponiblidades restringidas			485,324,031	501,622,803	467,866,162
Inversiones en Instrumentos Financieros	**3, ii**		**4,495,663,626**	**7,947,897,968**	**7,572,875,046**
Al valor razonable con cambios en resultados			376,368,694	552,830,052	556,238,034
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			1,368,761,084	2,938,302,065	3,099,960,670
Al costo amortizado			2,726,011,949	4,400,568,000	3,823,300,000
Productos por cobrar			25,864,945	56,197,852	93,376,342
Estimación por deterioro			(1,343,046)	-	-
Cartera de Créditos	**3, iii**		**28,439,959,909**	**25,517,130,460**	**24,777,430,020**
Créditos vigentes			25,410,708,289	22,775,392,119	22,544,826,714
Créditos vencidos			3,281,554,516	3,037,506,707	2,552,997,346
Créditos en cobro judicial			550,084,244	405,294,458	446,956,195
Ingresos diferidos cartera de crédito			(312,598,100)	(368,420,596)	(396,995,223)
Cuentas y Productos por cobrar			675,642,532	621,056,169	614,482,254
Estimación por deterioro			(1,165,431,571)	(953,698,398)	(984,837,267)
Cuentas y comisiones por cobrar	**3, iv**		**34,177,515**	**57,454,578**	**7,041,847**
Comisiones por cobrar			559,156	585,019	638,116
Otras cuentas por cobrar			33,618,360	56,979,826	6,513,998
Estimación por deterioro			-	(110,267)	(110,267)
Bienes mantenidos para la venta	**3, v**		**48,014,951**	**7,240,000**	**8,597,500**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			48,014,951	10,860,000	10,860,000
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)			-	(3,620,000)	(2,262,500)
Participaciones en el capital de otras empresas	**3, vi**		46,098,011	40,943,142	40,357,098
Inmuebles, mobiliario y equipo	**3, vii**		1,036,019,714	1,023,874,835	1,036,199,123
Otros Activos	**3, viii**		**663,769,166**	**660,510,068**	**643,839,888**
Cargos diferidos			4,414,274	8,025,953	9,229,846
Activos Intangibles			415,734,183	506,841,566	353,545,455
Otros activos			243,620,709	145,642,550	281,064,588
TOTAL ACTIVOS		¢	**38,274,260,072**	**38,772,074,984**	**36,990,761,113**

Continúa, página siguiente…

…Viene, página anterior

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y Septiembre 2025
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	Notas		2026	2025	2025
Obligaciones con el Público	**3, ix**	¢	**24,288,959,531**	**25,083,803,057**	**23,388,643,397**
A la vista			6,994,990,065	8,498,365,042	6,886,618,166
A plazo			17,130,824,390	16,437,387,775	16,361,456,617
Cargos financieros por pagar			163,145,077	148,050,239	140,568,614
Obligaciones con entidades	**3, x**		**4,921,020,833**	**4,759,135,235**	**4,890,922,790**
A plazo			4,885,625,431	4,700,031,989	4,834,276,315
Otras obligaciones con entidades			-	-	(30,253,930)
Cargos financieros por pagar			35,395,402	59,103,247	86,900,405
Cuentas por pagar y provisiones	**3, xi**		**369,345,274**	**357,654,968**	**388,552,619**
Provisiones			61,033,789	74,598,387	67,644,003
Otras cuentas por pagar			308,311,484	283,056,581	320,908,616
Otros pasivos	**3, xii**		**236,042,067**	**145,286,042**	**108,599,739**
Ingresos diferidos			229,428,983	138,512,761	107,005,453
Otros pasivos			6,613,084	6,773,281	1,594,286
Aportaciones de capital por pagar	**3, xiii**		**43,391,096**	**44,030,155**	**44,260,661**
TOTAL DE PASIVO			**29,858,758,801**	**30,389,909,457**	**28,820,979,207**
PATRIMONIO					
Capital Social	**3, xiv**		**5,132,906,156**	**5,105,001,110**	**5,105,778,766**
Capital pagado			5,132,906,156	5,105,001,110	5,105,778,766
Aportes patrimoniales no capitalizados	**3, xv**		25,171,979	-	-
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales			14,624,321	29,059,136	21,260,149
Reservas Patrimoniales	**3, xvi**		2,968,879,682	2,965,527,503	2,567,821,965
Resultado del período			**273,919,133**	**282,577,778**	**474,921,026**
TOTAL PATRIMONIO			**8,415,501,271**	**8,382,165,527**	**8,169,781,906**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢	**38,274,260,072**	**38,772,074,984**	**36,990,761,113**
Cuentas contingentes deudoras	**3, xvii**		768,587,094	1,143,491,628	974,410,729
Otras cuentas de Orden Deudoras	**3, xviii**	¢	**26,864,337,363**	**18,992,530,574**	**18,919,276,471**
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			26,864,337,363	18,992,530,574	18,919,276,471

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA) — Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA) Fecha: 2026.10.28 15:53:47 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA) — Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA) Fecha: 2026.10.28 12:15:12 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA) — Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA) Fecha: 2026.10.28 15:17:48 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de Enero al 30 de Septiembre 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas		2026	2025
Ingresos Financieros	**3, xix**			
Por disponibilidades		¢	19,416,454	34,956,935
Por inversiones en instrumentos financieros			221,988,172	368,474,681
Por cartera de créditos			2,566,853,145	2,279,199,684
Por otros ingresos financieros			85,610,227	89,668,938
Total de ingresos financieros			**2,893,867,997**	**2,772,300,238**
Gastos financieros	**3, xx**			
Por obligaciones con el público			762,227,335	758,591,696
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras			141,864,418	132,660,923
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD			10,978,871	4,571,501
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral			-	7,699,622
Por otros gastos financieros			37,063,471	108,970,938
Total de Gastos Financieros			**952,134,094**	**1,012,494,680**
Por estimación de deterioro de activos			579,840,441	344,486,782
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones			137,958,967	257,022,396
RESULTADO FINANCIERO			**1,499,852,429**	**1,672,341,172**
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios			155,294,174	151,111,157
Por bienes mantenidos para la venta			9,219,661	37,379,078
Ingresos por capital en otras empresas			3,455,401	-
Por cambio y arbitraje de divisas			44,972,133	41,986,290
Por otros ingresos operativos			96,409,521	52,963,744
Total otros ingresos de operación			**309,350,890**	**283,440,269**
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios			25,662,010	23,329,960
Por bienes mantenidos para la venta			8,933,072	42,037,064
Por provisiones			7,033,166	37,677,503
Por cambio y arbitraje de divisas			584,711	9,432,897
Por otros gastos operativos			98,322,903	93,483,627
Total otros gastos de operación			**140,535,863**	**205,961,050**
RESULTADO OPERATIVO BRUTO			**1,668,667,456**	**1,749,820,390**

Continúa, página siguiente…

… Viene, página anterior

	Notas	2026	2025
Gastos Administrativos	**3, xxi**		
Por gastos del personal		772,237,088	694,303,648
Por otros gastos de administración		609,603,909	558,217,239
Total Gastos Administrativos		**1,381,840,997**	**1,252,520,886**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**286,826,459**	**497,299,504**
Participaciones legales sobre utilidad		12,907,326	22,378,478
RESULTADO DEL PERIODO		**273,919,133**	**474,921,026**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	1,158,344
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(16,994,369)	(14,504,843)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		2,559,553	(4,128,449)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		**(14,434,816)**	**(17,474,948)**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**¢ 259,484,317**	**457,446,078**

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:54:14 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 12:15:44 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:18:22 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004161481
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO R L
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban Andrés
Estado de Resultados Integral
2026-10-13 10:42:19 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO – Vindas Garro Esteban Andrés – CPI No. 39176 – COSTA RICA

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA – TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ac7o2fcZ
https://timbres.contador.co.cr

Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de Julio al 30 de Septiembre del 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas		2026	2025
Ingresos Financieros	**3, xxii**			
Por disponibilidades		¢	869,141	12,838,867
Por inversiones en instrumentos financieros			49,929,015	110,508,519
Por cartera de créditos			887,906,994	790,053,399
Por otros ingresos financieros			20,943,895	31,864,444
Total de ingresos financieros			**959,649,045**	**945,265,230**
Gastos financieros	**3, xxiii**			
Por obligaciones con el público			255,022,451	247,856,667
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras			48,244,382	49,490,118
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD			1,080,964	2,278,209
Por otros gastos financieros			3,061,788	35,849,378
Total de Gastos Financieros			**307,409,586**	**335,474,373**
Por estimación de deterioro de activos			204,699,673	114,995,979
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones			37,655,150	45,760,416
RESULTADO FINANCIERO			**485,194,936**	**540,555,294**
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios			48,550,619	51,040,983
Por bienes mantenidos para la venta			-	16,124,315
Por cambio y arbitraje de divisas			10,191,687	15,171,119
Por otros ingresos operativos			37,975,998	12,698,083
Total otros ingresos de operación			**96,718,304**	**95,034,500**
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios			8,055,108	8,481,931
Por bienes mantenidos para la venta			355,242	12,193,521
Por provisiones			710,031	14,931,446
Por cambio y arbitraje de divisas			79,000	3,573,100
Por otros gastos operativos			37,639,757	31,434,670
Total otros gastos de operación			**46,839,138**	**70,614,668**
RESULTADO OPERATIVO BRUTO			**535,074,102**	**564,975,126**

Continúa, página siguiente…

… Viene, página anterior

	Notas	2026	2025
Gastos Administrativos	**3, xxiv**		
Por gastos del personal		273,175,755	230,030,902
Por otros gastos de administración		209,050,075	189,934,276
Total Gastos Administrativos		**482,225,830**	**419,965,179**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**52,848,273**	**145,009,947**
Participaciones legales sobre la utilidad		2,378,307	6,525,448
RESULTADO DEL PERIODO		**50,469,966**	**138,484,500**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	275,994
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(7,096,565)	(3,809,850)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		139,749	(571,179)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		**(6,956,816)**	**(4,105,035)**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	**43,513,150**	**134,379,465**

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:54:33 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 12:16:08 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:18:48 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004161481
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO R L
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban Andrés
Estado de Resultados Integral
2026-10-13 10:42:19 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
Vindas Garro Esteban Andrés
CPI No. 39176

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ac7o2fcZ
https://timbres.contador.co.cr

Concluye.

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Septiembre del 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas	2026	2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		273,919,133	474,921,026
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		147,982,195	115,407,026
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		10,978,871	5,277,518
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		2,710,000	31,030,452
Estimaciones por Inversiones		1,343,046	-
Disminución estimación bienes realizables		(12,838,780)	(63,875,966)
Disminución estimación inversiones		-	(470,608,721)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		240,810,998	175,374,160
Estimaciones por otros activos		5,598,780	10,882,190
Provisiones por prestaciones sociales		34,293,778	86,202,331
Participaciones sobre la utilidad		12,907,326	22,378,478
		717,705,347	**386,988,494**
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(64,314,417)	(84,684,383)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(86,310,860)	(26,058,975)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		1,759,724,076	1,484,564,032
Cartera de Crédito		(3,178,718,599)	(3,032,502,512)
Productos por Cobrar		(6,465,095)	101,630,609
Cuentas y comisiones por Cobrar		23,555,696	97,524,288
Bienes disponibles para la venta		(37,154,951)	48,910,772
Otros activos		(94,366,480)	7,938,261
Obligaciones con el público		(649,487,848)	(473,027,109)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		11,821,748	(8,129,304)
Productos por Pagar por Obligaciones		(2,125,242)	(18,361,623)
Otros pasivos		90,116,967	41,995,738
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**(1,516,019,660)**	**(1,473,211,712)**

Continúa, página siguiente…

… Viene, página anterior

	Notas		2026	2025
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			1,822,634,829	1,341,196,436
Participaciones en el capital de otras empresas			(5,154,869)	(1,195,297)
Intangibles			(16,202,702)	(101,981,901)
Inmuebles, mobiliario, equipo			(48,033,001)	(53,443,839)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			**1,753,244,256**	**1,184,575,399**
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			179,105,678	715,832,885
Capital Social			27,905,046	147,548,992
Excedentes			(282,577,778)	-
Otras actividades de financiación (Reservas)			3,352,179	3,793,047
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			**(72,214,875)**	**867,174,924**
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			**165,009,722**	**578,538,114**
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			**6,525,559,889**	**5,707,131,547**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	**3, xxv**	¢	**6,690,569,611**	**6,285,669,661**

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:54:53 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 12:16:30 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:19:16 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Céd. 3004161481
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL DESARROLLO R L
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 39176
Contador: Vindas Garro Esteban Andrés
Estado de Flujos de Efectivo
2026-10-13 10:42:20 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
Vindas Garro Esteban Andrés
CPI No. 39176

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ac7o2fcZ
https://timbres.contador.co.cr

Concluye.

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Septiembre 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2025		**4,958,229,775**	**-**	**-**	**2,731,878,297**	**-**	**-**	**7,690,108,072**
Resultado del período		-	-	-	-	-	474,921,026	474,921,026
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	(167,849,379)		(167,849,379)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	3,793,047	-	-	3,793,047
Capital Social, Aumento neto		147,548,992	-	-	-	-	-	147,548,992
Total de Saldos		**5,105,778,766**	**-**	**-**	**2,735,671,345**	**(167,849,379)**	**474,921,026**	**8,148,521,758**
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(885,585)	-	-	-	(885,585)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	13,292,073	-	-	-	13,292,073
Ajuste por valuación de inversiones restringidas				8,853,661				8,853,661
Resultados Integrales Totales del Periodo		**-**	**-**	**21,260,149**	**-**	**-**	**-**	**21,260,149**
Saldo al 30 de Septiembre del 2025		**5,105,778,766**	**-**	**21,260,149**	**2,735,671,345**	**(167,849,379)**	**474,921,026**	**8,169,781,906**

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2026		**5,105,001,110**	**-**	**29,059,136**	**2,965,527,503**	**-**	**282,577,778**	**8,382,165,527**
Resultado del período		-	-	-	-	-	273,919,133	273,919,133
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	-	-	(282,577,778)	(282,577,778)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	3,352,179	-	-	3,352,179
Capital Social, Aumento neto		27,905,046	-	-	-	-	-	27,905,046
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	25,171,979	-	-	-	-	25,171,979
Total de Saldos		**5,132,906,156**	**25,171,979**	**29,059,136**	**2,968,879,682**	**-**	**273,919,133**	**8,429,936,086**
Otros resultados integrales de Periodo								
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(16,994,369)	-	-	-	(16,994,369)
Ajuste por valuación de inversiones restringidas				2,559,553	-	-	-	2,559,553
Resultados Integrales Totales del Periodo		**-**	**-**	**(14,434,816)**	**-**	**-**	**-**	**(14,434,816)**
Saldo al 30 de Septiembre del 2026		**5,132,906,156**	**25,171,979**	**14,624,321**	**2,968,879,682**	**-**	**273,919,133**	**8,415,501,271**

ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO DELGADO VARELA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:55:11 -06'00'

Rolando Delgado Varela
Gerente General

ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Firmado digitalmente por ESTEBAN ANDRES VINDAS GARRO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 12:16:53 -06'00'

Esteban Vindas Garro
Contador General

ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADONAY ARIAS ZAMORA (FIRMA)
Fecha: 2026.10.28 15:21:27 -06'00'

Adonay Arias Zamora
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros



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, desarrolla actividades de intermediación financiera orientadas a la captación de recursos y colocación de crédito, así como servicios complementarios a sus asociados. 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 tres sucursales, ubicadas en los distritos de San Isidro, Daniel Flores y Cajón de 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 del sitio Web de la cooperativa www.credecoop.fi.cr.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de Septiembre del 2026, es de 79 funcionarios.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables más significativas observadas por CREDECOOP R.L., durante el período que concluye el 30 de Septiembre del 2026, están de conformidad con el Reglamento de Información Financiera (Acuerdo CONASSIF 6-18) 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 el reglamento de información financiera CONASSIF 6-18, 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 NIIF adoptadas por CONASSIF serán aplicables conforme su fecha de vigencia oficial y las disposiciones regulatorias emitidas por el órgano supervisor, 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) Otras prácticas contables internacionalmente aceptadas compatibles con NIIF y autorizadas por CONASSIF.

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 CINIIF 2 (IFRIC 2)

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados, se registren en el patrimonio. La interpretación CINIIF 2 (IFRIC 2) ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32, 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.

Esta estimación se calcula según lo establecido en el Acuerdo CONASSIF 14-21 “Estimaciones”, siguiendo los criterios de metodología estándar. Las entidades que utilicen la metodología estándar deben mantener registrado contablemente, con contrapartida en la cuenta de resultados, al cierre de cada mes en forma individualizada en sus libros, como mínimo, el monto de la estimación a que hace referencia el artículo 14 y el artículo 15 del Acuerdo CONASSIF 14-21. Las entidades podrán registrar un monto por estimaciones superior al mínimo establecido utilizando la metodología estándar. En tales casos, la aplicación de porcentajes que correspondan a categorías de riesgo más altos implicará la reclasificación automática del deudor u operación a la categoría de riesgo asociada a la estimación reportada.

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 establece que no deben presentarse 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 el reglamento de Información Financiera 6-18, 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

La Cooperativa prepara el estado de flujos de efectivo de conformidad con la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y las disposiciones aplicables del Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18. El método de presentación utilizado se identifica en el propio estado y corresponde a una de las alternativas permitidas por las NIIF, conforme a la regulación vigente al cierre del período.

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 así lo disponga la política contable de la entidad y normativa aplicable.

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, el mismo corresponde al importe por el cual se encuentra reconocido el activo antes de su clasificación como mantenido para la venta, de conformidad con las normas contables aplicables, neto de cualquier depreciación, amortización o pérdida por deterioro acumulada.

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 los activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgos de mercado y de crédito se determina de forma individual, considerando las características de cada instrumento financiero y utilizando técnicas de valoración apropiadas conforme a los requerimientos establecidos en la **NIIF 13 Medición del Valor Razonable**.

La entidad no determina el valor razonable con base en una compensación de posiciones o sobre la exposición neta de riesgo, salvo en aquellos casos en que dicha norma permita la aplicación de una medición sobre una base neta.

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.

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 evalúa la materialidad de la información financiera considerando su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y demás circunstancias particulares de su actividad. Dicha evaluación considera factores cuantitativos y cualitativos, tanto individualmente como en conjunto, para determinar si las omisiones o inexactitudes podrían razonablemente influir en las decisiones económicas de los usuarios de los estados financieros.

La entidad revela en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales identificadas, así como las políticas contables significativas aplicadas. Los errores materiales de períodos anteriores son corregidos de conformidad con los requerimientos establecidos en la NIC 8.

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.

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria.

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre 2025, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. $1.00	2026	2025	2025
Compra	454.26	495.78	498.65
Venta	458.43	501.42	506.00

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 rubro se registran las operaciones de crédito otorgadas por la entidad, clasificadas conforme a su condición de pago y nivel de riesgo, de acuerdo con la normativa prudencial emitida por CONASSIF y SUGEF, 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 Contracíclicas", 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
- Cálculo del Requerimiento de Estimación 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 estimación 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 contracíclicas 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 contracíclicas 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 contracíclicas. 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 CONASSIF 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.

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

a. El saldo registrado correspondiente al principal del crédito, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.

b. El valor razonable del bien a la fecha de incorporación del bien, el cual es determinado por un perito experto en el tema de valoración.

Estos bienes no son revaluados ni depreciados contablemente, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Los bienes clasificados como mantenidos para la venta que no cumplan con los criterios de reconocimiento y medición establecidos en la NIIF 5, Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas, serán registrados contablemente de manera separada y su tratamiento se realizará en apego a la normativa vigente emitida por la SUGEF y la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, el valor contable se ajusta al valor de mercado mediante el registro del deterioro del bien adjudicado.

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 control y la influencia significativa se determinan con base en la capacidad de dirigir las políticas financieras y operativas de la entidad participada, de conformidad con la NIIF 10 y la NIC 28, independientemente del porcentaje de participación accionaria. Para estos efectos, se considera que existe injerencia decisiva cuando la entidad tiene la facultad de nombrar o remover a la mayoría de los miembros del Consejo de Administración, o del órgano equivalente que dirija la operación de la

entidad participada, así como cuando posee la capacidad de influir de manera relevante en la definición de sus políticas operativas y financieras.

La influencia significativa es la capacidad de participar en las decisiones sobre las políticas financieras y operativas de la entidad en la que se mantiene una inversión, sin llegar a ejercer control o control conjunto sobre la misma. De conformidad con la NIC 28, se presume que existe influencia significativa cuando la entidad posee, directa o indirectamente, el 20% o más del poder de voto de la participada, salvo prueba en contrario. Asimismo, la influencia significativa puede evidenciarse mediante la representación en el órgano de dirección, la participación en la definición de políticas, transacciones relevantes entre las partes, intercambio de personal directivo o suministro de información técnica esencial.

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.

De conformidad con lo establecido en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Ley No. 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, la Cooperativa se encuentra exenta del pago del impuesto sobre la renta; por lo tanto, no reconoce gasto por este concepto en sus estados financieros trimestrales. No obstante, actúa como agente de retención en relación con el pago de salarios, ahorros, certificados a plazo, distribución de excedentes a sus asociados y otros conceptos establecidos por la normativa tributaria aplicable.

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.

La Cooperativa reconoce provisiones por prestaciones legales cuando existe una obligación presente, legal o implícita, como resultado de eventos pasados y es probable la salida de recursos económicos para cancelar dicha obligación. Estas provisiones son revisadas y ajustadas a la fecha de cada estado financiero, afectando los resultados del período.

De conformidad con el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, la Cooperativa mantiene la obligación de reconocer el auxilio de cesantía a favor de sus colaboradores en los casos establecidos por la legislación laboral vigente. El monto de dicha obligación se determina con base en la antigüedad y el salario del trabajador, de acuerdo con la escala legal aplicable, hasta un máximo de ocho años. Para efectos contables, la Cooperativa registra mensualmente una provisión equivalente al 5.33% de los salarios devengados por sus colaboradores.

Adicionalmente, de conformidad con la Ley de Protección al Trabajador, Ley No. 7983, la Cooperativa realiza un aporte patronal equivalente al 3% de los salarios pagados mensualmente, destinado al Fondo de Capitalización Laboral (FCL). Dichos aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social y trasladados posteriormente a las entidades autorizadas por los trabajadores para su administración.

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

De conformidad con la Ley de Asociaciones Cooperativas y con los estatutos de CREDECOOP R.L., los excedentes netos generados en cada período económico deben ser distribuidos mediante la constitución de reservas y aportes legales. Como mínimo, se destina un 10% a la Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación y un 6% a la Reserva de Bienestar Social.

Asimismo, de conformidad con la legislación vigente, la Cooperativa debe destinar un 2% de los excedentes al Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOP) y hasta un 2.5% al Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa (CENECOOP).

Adicionalmente, y con fundamento en sus estatutos y acuerdos de Asamblea General, la Cooperativa mantiene reservas específicas para fortalecer su estructura patrimonial, entre ellas una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial equivalente al 15% y una reserva fortalecimiento Económico equivalente al 20% sobre los excedentes del período.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y el interés pactado.
En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso por intereses hasta que se haga efectivo.

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

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

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

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

Al 30 de Septiembre 2026		**Saldo Niveles**	**Saldos Niveles**
Tipo de vinculación:	**Persona**	**Directivos**	**Administrativos**
Créditos	Física	16,441,151	48,779,055
Ahorros	Física	13,552,042	5,952,521
Certificados a plazo	Física	5,500,000	13,387,500
Capital Social	Física	5,222,900	18,989,895
Total		**40,716,093**	**87,108,972**

Al 31 de Diciembre 2025		**Saldo Niveles**	**Saldos Niveles**
Tipo de vinculación:	**Persona**	**Directivos**	**Administrativos**
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**

Al 30 de Septiembre 2025		**Saldo Niveles**	**Saldos Niveles**
Tipo de vinculación:	**Persona**	**Directivos**	**Administrativos**
Créditos	Física	29,529,552	51,498,135
Ahorros	Física	12,861,957	8,497,457
Certificados a plazo	Física	6,301,492	5,370,000
Capital Social	Física	5,304,742	17,660,753
Total		**53,997,742**	**83,026,345**

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

i. Disponibilidades:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

		2026	**2025**	**2025**
Efectivo	¢	**1,890,624,811**	**1,990,122,696**	**1,064,437,576**
Dinero en cajas y bóvedas		380,107,244	459,908,015	338,946,701
Efectivo en tránsito		531,848	-	-
Cuenta corriente del BCCR		202,295,639	667,966,114	207,520,673
Cuenta encaje legal en el BCCR		1,307,690,080	862,248,566	517,970,202
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país		**1,619,932,369**	**1,526,901,238**	**1,839,983,015**
Cuentas corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes		279,434,429	85,646,092	65,980,912
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas		855,173,908	939,632,343	1,306,135,941
Garantia contingente al FGD-EML		485,324,031	501,622,803	467,866,162
	¢	**3,510,557,179**	**3,517,023,934**	**2,904,420,592**

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 Septiembre del 2025, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

		2026	2025	2025
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	¢	**4,495,663,626**	**7,947,897,968**	**7,572,875,046**
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados		376,368,694	552,830,052	556,238,034
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país		376,368,694	552,830,052	556,238,034
Inversiones al Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral		**579,612,639**	**2,135,457,107**	**2,220,597,769**
Instrumentos financieros en el sector público no financieros del país Recursos propios		-	-	74,984,154
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez		350,397,639	1,879,334,863	1,894,245,460
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país Respaldo Reserva liquidez		229,215,000	256,122,244	251,368,155
Inversiones al Costo amortizado		**2,726,011,949**	**4,400,568,000**	**3,457,140,039**
Instrumentos Financieros en Entidades Financieras del país		2,726,011,949	4,400,568,000	3,457,140,039
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos		**789,148,445**	**802,844,958**	**1,245,522,861**
Instrumentos Financieros en Cesación de Pagos		-	-	366,159,961
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos		101,910,791	106,389,111	107,137,091
Garantía Contingente al Fondo de Garantías de Dépositos (FDG)-Reserva de Liquidez		687,237,655	696,455,847	772,225,809
Cuentas y productos por cobrar		**24,521,899**	**56,197,852**	**93,376,342**
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		25,864,945	56,197,852	93,376,342
Estimación por deterioro de instrumentos financieros		(1,343,046)	-	-
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢	**4,495,663,626**	**7,947,897,968**	**7,572,875,046**

CREDECOOP R.L. realiza la evaluación y determinación de las estimaciones por deterioro de su portafolio de inversiones mediante una metodología interna, desarrollada tomando como referencia los principios y criterios establecidos en la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 – Instrumentos Financieros, específicamente en lo relacionado con el reconocimiento y medición de las pérdidas crediticias esperadas.

Dicha metodología tiene como finalidad cuantificar de manera razonable el riesgo asociado a los instrumentos financieros sujetos a deterioro, considerando las características de las inversiones, la calidad crediticia de los emisores, la exposición al riesgo y demás factores relevantes para la estimación de posibles pérdidas derivadas del incumplimiento de las obligaciones contractuales.

La Cooperativa efectúa la evaluación de sus inversiones de conformidad con los criterios definidos en su metodología interna, procurando que las estimaciones constituidas reflejen adecuadamente el riesgo asociado al portafolio y contribuyan a una presentación razonable de los activos financieros en los estados financieros.

Al 30 de setiembre de 2026, la estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros asciende a **¢1.343.046** importe reconocido contablemente conforme a los resultados obtenidos mediante la aplicación de la metodología interna establecida por la Cooperativa.

El detalle de los instrumentos financieros por emisor e instrumento financiero al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 es el siguiente:

SEPTIEMBRE 2026				
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	350,397,639
BCCR-MIL	INVERSION	2.25%	07/10/2026	550,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.25%	01/10/2026	1,200,000,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				**2,100,397,639**
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPENAE	CDP	5.44%	23/11/2026	400,953,949
COOPEALIANZA	CDP	4.18%	14/10/2026	300,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				**700,953,949**
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	4.41%	20/05/2027	2,000,000
BCR	CDP	4.51%	18/09/2027	2,000,000
BCR	BEM-C	4.41%	08/09/2027	22,500,000
BCCR	BEM-C	5.95%	20/02/2030	306,318,066
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	249,740,024
G	TP	6.12%	25/09/2030	15,300,499
Subtotal Inversiones restringidas				**597,858,589**
Total Inversiones en colones				**3,399,210,176**

SEPTIEMBRE 2026

Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	820,995
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				**820,995**
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
G $	TP$	6.12%	19/11/2036	500,000
CDP $	MIL $	1.36%	14/08/2026	350,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				**850,000**
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEALIANZA	CDP	5.25%	17/02/2027	250,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				**250,000**
Inversiones restringidas				
G	tp$	5.98%	26/05/2027	101,245
RECOPE	CDP$	5.85%	03/04/2028	151,529
BCR	CDP$	3.36%	05/08/2027	5,000
BCR	CDP$	3.36%	25/11/2026	5,000
COOPENAE	CDP$	4.65%	27/02/2027	154,498
Subtotal Inversiones restringidas				**417,272**
Total Inversiones en dólares				**2,338,267**

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%	46316	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
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%	46533	102,067
RECOPE	BRA2$	5.85%	46846	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**

SEPTIEMBRE 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%	46316	354,189,745
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	975,368,620
BCCR	BEM - C	9.35%	22/04/2026	564,687,096
BCCR-MIL	INVERSION	3.00%	18/11/2025	200,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.00%	19/11/2025	300,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	06/10/2025	285,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	2.75%	22/12/2025	50,000,000
BCCR-MIL	INVERSION	3.00%	20/11/2025	60,000,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				**2,789,245,460**
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPEALIANZA	CDP	4.65%	28/01/2026	200,000,000
COOPEALIANZA	CDP	5.58%	19/11/2025	200,000,000
COOPE-ANDE 1	CDP	5.80%	02/10/2025	300,000,000
COOCIQUE	CDP	5.81%	14/12/2025	200,000,000
COOPECAJA	CDP	5.12%	18/11/2025	200,000,000
COOPECAJA	CDP	3.07%	16/10/2025	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.58%	17/11/2025	200,000,000
COOPEBANPO	CDP	3.58%	28/11/2025	150,000,000
COOPENAE	CDP	4.32%	16/10/2025	200,000,000
COOPENAE	CDP	4.90%	22/12/2025	300,000,000
COOPENAE	CDP	5.66%	10/03/2026	150,000,000
COOPEMEP	CDP	4.14%	30/12/2025	150,000,000
COOPEMEP	CDP	5.16%	28/02/2026	200,000,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				**2,650,000,000**
Inversiones restringidas				
BCR	CDP	4.51%	09/06/2026	2,000,000
BCR	CDP	4.41%	10/09/2026	22,500,000
BCCR	BEM-C	5.95%	20/02/2030	301,431,342
BCCR	BEM-C	7.65%	20/09/2028	251,975,274
G ¢	TP	6.12%	25/09/2030	15,064,313
Subtotal Inversiones restringidas				**592,970,929**
Total Inversiones en colones				**6,032,216,389**

SEPTIEMBRE 2025				
Emisor	**Instrumento**	**Tasa anual**	**Vencimiento**	**Valor en libros**
Dólares				
Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				
B.N FONDOS	FONDO	3.12%	VISTA	1,099,285
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en resultados				**1,099,285**
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				
RECOPE	BRA2$	5.85%	03/04/2028	148,190
G $	TP$	5.06%	19/11/2036	496,775
CDP $	MIL $	2.00%	22/10/2025	100,000
CDP $	MIL $	2.00%	24/10/2025	150,000
Subtotal Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral				**894,965**
Inversiones restringidas				
G	tp$	5.98%	26/05/2027	102,000
G	tp$	5.06%	26/11/2025	300,678
BCR	CDP$	3.64%	27/08/2025	5,000
COOPENAE	CDP$	3.21%	04/12/2025	5,000
COOPENAE	CDP$	4.65%	27/02/2026	153,314
Subtotal Inversiones restringidas				**565,992**
Inversiones al Costo Amortizado				
COOPENAE	CDP$	4.11%	30/03/2026	300,000
Subtotal Inversiones al Costo Amortizado				**300,000**
Total Inversiones en dólares				**2,860,242**

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto de ¢3.180.012.432 ¢3.008.535.955 y ¢3.381.249.069 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

Se consideran equivalentes de efectivo aquellas inversiones de alta liquidez, con vencimiento original igual o menor a tres meses desde su adquisición o que, por su naturaleza y disponibilidad inmediata, cumplen con la definición establecida en la NIC 7 y la normativa prudencial aplicable.

iii. Cartera de créditos:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

		2026	2025	2025
Créditos vigentes	¢	**25,410,708,289**	**22,775,392,119**	**22,544,826,714**
Créditos personas físicas		14,240,550,723	13,169,766,671	13,077,757,791
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo		5,493,987,483	4,896,650,799	4,731,233,014
Créditos empresarial		5,676,170,083	4,708,974,650	4,735,835,909
Créditos vencidos		**3,281,554,516**	**3,037,506,707**	**2,552,997,346**
Créditos personas físicas		1,901,289,441	2,060,124,200	1,702,769,630
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo		457,525,609	375,104,596	511,158,174
Créditos empresarial		922,739,466	602,277,912	339,069,542
Créditos en cobro judicial		**550,084,244**	**405,294,458**	**446,956,195**
Créditos personas físicas		489,424,427	350,491,105	414,118,492
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo		49,837,692	36,556,591	18,290,317
Créditos empresarial		10,822,125	18,246,762	14,547,387
Ingresos diferidos por cartera de crédito		**(312,598,100)**	**(368,420,596)**	**(396,995,223)**
Comisiones diferidas por cartera de crédito		(286,427,215)	(346,917,162)	(376,093,387)
Intereses diferidos por cartera de crédito		(26,170,885)	(21,503,434)	(20,901,835)
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos		**675,642,532**	**621,056,169**	**614,482,254**
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos		335,438,440	298,640,438	293,151,863
Cuentas por cobrar asociados a cartera de créditos		340,204,092	322,415,731	321,330,391
Total cartera de créditos		**29,605,391,479**	**26,470,828,858**	**25,762,267,287**
Estimación para cartera de créditos		(1,165,431,571)	(953,698,398)	(984,837,267)
Total cartera de créditos, neta	¢	**28,439,959,909**	**25,517,130,460**	**24,777,430,020**

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

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

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

		2026	2025	2025
Cartera de créditos originada por la entidad		29,242,347,048	26,218,193,285	25,544,780,256
Cartera de créditos comprada por la entidad		-	-	-
	¢	**29,242,347,048**	**26,218,193,285**	**25,544,780,256**

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base al acuerdo CONASSIF 14-21 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025.

		2026	2025	2025
Estimación para créditos incobrables				
Saldo al inicio	¢	811,807,578	547,856,314	547,856,314
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados		397,438,701	450,771,320	450,771,320
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(303,716,504)	(194,553,786)	(194,553,786)
Aumento o disminución de Estimación		(5,419,745)	-	-
Aumento o disminución de Estimación contracíclica		53,588,368	7,733,730	7,733,730
Saldo al final del año anterior		**953,698,398**	**811,807,578**	**811,807,578**
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados año examinado		571,092,708	397,438,701	287,296,872
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(330,281,713)	(303,716,504)	(164,524,255)
Aumento o disminución de Estimación		2,438,265.00	(5,419,745)	(3,331,295)
Aumento o disminución de Estimación contracíclica		(31,516,088)	53,588,368	53,588,368
Saldo al final del año examinado	¢	**1,165,431,570**	**953,698,398**	**984,837,267**

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	**Composición**		**Septiembre 2026**
Certificados a plazo	0.65%		190,649,934
Fideicomiso	0.91%		264,849,632
Hipotecaria	56.10%		16,405,436,275
Fiduciaria	42.34%		12,381,411,208
Total de cartera de crédito	100.00%	¢	**29,242,347,048**

	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%**	¢	**26,218,193,284**

	Composición		**Septiembre 2025**
Certificados a plazo	0.29%		74,702,330
Fideicomiso	1.30%		332,582,341
Hipotecaria	56.91%		14,537,745,185
Fiduciaria	41.49%		10,599,750,399
Total de cartera de crédito	**100.00%**	¢	**25,544,780,256**

Concentración de cartera por tipo de cartera:

Tipo de cartera financiada	Composición		Septiembre 2026
Consumo	44.14%		12,908,036,119
Vivienda	8.79%		2,569,995,705
Vehículo	3.99%		1,167,404,638
Tarjetas	1.75%		511,439,614
Banca para el Desarrollo	20.52%		6,001,350,783
Empresarial	20.45%		5,980,356,439
Líneas de Crédito	0.35%		103,763,750.00
Total de cartera de crédito	**100.00%**	¢	**29,242,347,048**

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

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Septiembre 2026		
	Composición		**Principal**
Al día	86.90%		25,410,708,289
de 1 a 30 días	6.62%		1,936,414,043
de 31 a 60 días	2.51%		732,829,588
de 61 a 90 días	0.89%		260,511,966
de 91 a 120 días	0.33%		97,403,386
de 121 a 180 días	0.78%		226,969,615
Más de 180 días	0.09%		27,425,917
Cobro judicial	1.88%		550,084,244
Totales	**100%**	**¢**	**29,242,347,048**

	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**

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

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

Septiembre 2026

Rangos de Clase	Número de Concentraciones		Principal		Intereses
De ¢0 hasta ¢405,089,292	3,734	¢	29,242,347,048	¢	335,438,440
De ¢ 405,089,293 hasta ¢810,178,584	-		-		-
De ¢ 810,178,585 hasta ¢ 1,215,267,876	-		-		-
	3,734	**¢**	**29,242,347,048**	**¢**	**335,438,440**

Diciembre 2025

Rangos de Clase	Número de Concentraciones		Principal		Intereses
De ¢0 hasta 379,955,225	3,643	¢	25,818,707,284	¢	296,260,500
De ¢ 379,955,225 hasta ¢759,910,451	1	¢	399,486,001	¢	2,379,937
De ¢ 759,910,451 hasta ¢ 1,139,865,676	-		-		-
	3,644	**¢**	**26,218,193,285**	**¢**	**298,640,437**

Septiembre 2025

Rangos de Clase	Número de Concentraciones		Principal		Intereses
De ¢0 hasta 379,236,381	3,529	¢	25,144,225,039	¢	290,764,330
De ¢ 379,236,381 hasta ¢742,949,872	1		400,555,217		2,387,533
De ¢ 742,949,872 hasta ¢ 1,114,424,808	-		-		-
	3,530	**¢**	**25,544,780,256**	**¢**	**293,151,863**

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

		2026	2025	2025
Monto de los préstamos	¢	628,578,953	480,651,397	495,609,839
Número de los préstamos		178	129	151

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

		2026	2025	2025
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	550,084,244	405,294,458	446,956,195
Número de Préstamos en cobro judicial		161	123	138
Porcentaje sobre cartera de créditos		**1.88%**	**1.55%**	**1.75%**

iv. Cuentas y comisiones por cobrar, neto:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 las cuentas y comisiones por cobrar, neto se detallan de la siguiente manera:

		2026	2025	2025
Otras cuentas por cobrar	¢	**34,177,515**	**57,564,845**	**7,152,114**
Por Comisiones por cobrar		559,156	585,019	638,116
Otras cuentas por cobrar		33,618,360	56,979,826	6,513,998
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad		-	(110,267)	(110,267)
Total cuentas por cobrar, neto	¢	**34,177,515**	**57,454,578**	**7,041,847**

El movimiento de la cuenta deterioro de cuentas y comisiones por cobrar al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 es el siguiente:

Estimación por deterioro cuentas por cobrar		2026	2025	2025
Saldo al inicio	¢	110,267	110,267	110,267
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados año examinado		-	-	-
Estimación cargada por cuentas por cobrar castigadas		-	-	-
Aumento o disminución de estimación		(110,267)	-	-
Saldo al final del año examinado	¢	**-**	**110,267**	**110,267**

v. Bienes mantenidos para la venta, neto:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan de la siguiente manera:

	2026	2025	2025
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	**48,014,951**	**10,860,000**	**10,860,000**
Recibidos en dación de pago	32,232,490	-	-
Adjudicados en remate judicial	15,782,461	10,860,000	10,860,000
Total bienes mantenidos para la venta	**48,014,951**	**10,860,000**	**10,860,000**
Estimación por deterioro de bienes adquiridos por recuperación de crédito	-	(3,620,000)	(2,262,500)
Bienes mantenidos para la venta, neto	**48,014,951**	**7,240,000**	**8,597,500**

El movimiento de la cuenta de estimación por deterioro y disposición legal durante el período terminado el 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal		2026	2025	2025
Saldo al inicio		**3,620,000**	**28,759,388**	**28,759,388**
Más o menos:				
Estimación cargada a resultados año examinado		5,598,780	85,172,743	83,815,243
Estimación acreditada a resultados año examinado		(9,218,780)	(110,312,131)	(110,312,131)
Saldo al final del año examinado	¢	**-**	**3,620,000**	**2,262,500**

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 las participaciones en el capital de otras empresas, se detallan así:

	Tipo Control		2026	2025	2025
Participaciones en entidades financieras del país			**3,727,231**	**1,253,246**	**1,207,246**
Coopenae, R.L.	Minoritario		3,434,589	1,011,639	1,011,639
Coopeande No. 1, R.L.	Minoritario		29,339	24,500	24,500
Coopebanpo, R.L.	Minoritario		50,000	50,000	50,000
Coocique, R.L.	Minoritario		8,767	6,332	6,332
Coopecaja R.L.	Minoritario		199,536	160,775	114,775
Coopealianza R.L.	Minoritario		5,000	-	-
Participación en empresas no financieras del país			**42,370,780**	**39,689,896**	**39,149,852**
Cenecoop R.L	Minoritario		556,380	546,330	546,330
Sociedad Cooperativa R.L	Minoritario		39,566,059	38,143,566	37,603,522
FEDEAC	Minoritario		2,248,342	1,000,000	1,000,000
Subtotal			**46,098,011**	**40,943,142**	**40,357,098**
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas			-	-	-
Total de participaciones en el capital de otras empresas		¢	**46,098,011**	**40,943,142**	**40,357,098**

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

		2026	2025	2025
Terrenos		465,579,118	465,579,118	465,579,118
Edificios e instalaciones		466,025,454	466,025,454	466,025,454
Equipo y mobiliario		190,177,994	186,769,548	186,769,548
Equipo de computación		426,132,834	381,508,279	378,573,290
Vehículos		17,714,170	17,714,170	17,714,170
Total costo		**1,565,629,570**	**1,517,596,569**	**1,514,661,581**
Depreciación acumulada		(529,609,856)	(493,721,735)	(478,462,458)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢	**1,036,019,714**	**1,023,874,835**	**1,036,199,123**

	Saldo al 31/12/2025	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/09/2026
Costo				
Terrenos	465,579,118	46,768,446	46,768,446	465,579,118
Edificios e instalaciones	466,025,454	-	-	466,025,454
Equipo y mobiliario	186,769,548	11,058,239	7,649,793	190,177,994
Equipo de computación	381,508,279	51,046,760	6,422,204	426,132,834
Costo de Vehiculos	17,714,170	-	-	17,714,170
Total	**1,517,596,569**	**108,873,445**	**60,840,444**	**1,565,629,570**
Depreciación acumulada				
Edificios e instalaciones	68,038,205	7,007,059	-	75,045,264
Equipo y mobiliario	126,106,859	10,798,153	5,721,974	131,183,038
Equipo de computación	294,557,656	28,898,487	6,422,166	317,033,976
Vehículos	5,019,015	1,328,563	-	6,347,577
Total Depreciación acumulada	493,721,735	48,032,262	12,144,140	529,609,856
Propiedad, mobiliario y equipo neto	**1,023,874,835**	**60,841,184**	**48,696,304**	**1,036,019,714**

	Saldo al 31/12/2024	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2025
Costo				
Terrenos	418,810,672	46,768,446	-	465,579,118
Edificios e instalaciones	466,025,454	-	-	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
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 31/12/2024	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/09/2025
Costo				
Terrenos	418,810,672	46,768,446	-	465,579,118
Edificios e instalaciones	466,025,454	-	-	466,025,454
Equipo y Mobiliario	189,252,462	3,065,539	5,548,453	186,769,548
Equipo de Computación	369,414,983	23,599,562	14,441,255	378,573,290
Costo de Vehiculos	17,714,170	269,322	269,322	17,714,170
Total	**1,461,217,741**	**73,702,869**	**20,259,030**	**1,514,661,580**
Depreciación acumulada				
Edificios e Instalaciones	58,695,460	7,007,059	-	65,702,519
Equipo y Mobiliario	115,605,728	12,259,375	5,346,641	122,518,462
Equipo de Computación	265,879,689	26,034,751	6,249,124	285,665,317
Vehículos	3,247,598	1,328,563	-	4,576,160
Total Depreciación Acumulada	443,428,475	46,629,748	11,595,765	478,462,458
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	**1,017,789,266**	**27,073,121**	**8,663,265**	**1,036,199,123**

viii. Otros activos:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, la cuenta de otros activos se detalla de la siguiente manera:

	2026	2025	2025
Gastos pagados por anticipado	**33,527,266**	**17,907,056**	**11,928,643**
Póliza de seguros pagada por anticipado	6,962,109	2,878,949	5,021,958
Otros gastos pagados por anticipado	26,565,158	15,028,107	6,906,686
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	**4,414,274**	**8,025,953**	**9,229,846**
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	4,414,274	8,025,953	9,229,846
Bienes diversos	**174,708,832**	**41,346,401**	**189,267,317**
Papelería, útiles y otros materiales	10,765,378	13,380,123	10,607,124
Construcciones en proceso	89,835,008	14,224,710	1,189,567
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	74,108,447	13,741,568	177,470,627
Operaciones pendientes de imputación	**34,352,863**	**85,042,731**	**78,922,266**
Operaciones por liquidar	34,352,863	85,042,731	78,922,266
Activos intangibles	**415,734,183**	**506,841,566**	**353,545,455**
Software	**415,734,183**	**506,841,566**	**353,545,455**
Valor de adquisición del software	1,017,839,776	1,001,285,171	819,586,403
(Amortización acumulada de software adquirido)	(602,482,190)	(495,172,106)	(468,000,948)
Otros bienes intangibles - Marca Comercial Credecoop	376,598	728,501	1,960,000
Otros Activos Restringidos	**1,031,747**	**1,346,361**	**946,361**
Depósitos en garantía	1,031,747	1,346,361	946,361
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	801,747	993,053	593,053
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	230,000	353,308	353,308
Total de otros activos	**¢ 663,769,166**	**660,510,068**	**643,839,888**

El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 es el siguiente:

		2026	2025	2025
Saldo al inicio	¢	495,172,107	399,223,670	399,223,670
Amortización del período		107,310,084	103,418,361	68,777,278
Retiro de intangible		-	(7,469,924)	-
Saldo al final	¢	**602,482,191**	**495,172,107**	**468,000,948**

ix. Obligaciones con el Público:

Las obligaciones con el público al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, se detallan a continuación:

		2026	2025	2025
Captaciones a la vista	¢	**6,990,314,787**	**8,494,934,869**	**6,882,010,152**
Depósitos de ahorro a la vista		6,990,314,787	8,494,934,869	6,882,010,152
Otras obligaciones con el público a la vista		**4,675,278**	**3,430,174**	**4,608,013**
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		4,675,278	3,430,174	4,608,013
Captaciones a plazo		**17,130,824,390**	**16,437,387,775**	**16,361,456,617**
Depósitos de ahorro a plazo		786,086,745	642,590,634	797,388,307
Ahorro navideño		320,570,486	239,756,525	326,404,848
Ahorro escolar		37,401,195	48,261,231	35,074,920
Ahorro Credeplan		113,033,919	103,909,132	96,032,762
Ahorro Marchamo		112,719,580	48,723,681	107,056,358
Ahorro vacacional		29,929,028	41,028,475	65,617,317
Ahorro multilíder		12,399,700	11,172,260	11,253,955
Ahorro feliz navidad		47,022,935	36,100,476	50,544,945
Ahorro líderes del saber		17,730,937	20,975,868	18,710,858
Ahorro con propósito		95,278,966	92,662,986	86,692,344
Captaciones a plazo con el público		**15,708,816,775**	**15,315,589,141**	**15,177,410,311**
Certificados de inversión		15,708,816,775	15,315,589,141	15,177,410,311
Captaciones a plazo afectadas con garantía		**635,920,870**	**479,208,000**	**386,658,000**
Certificados de inversión		635,920,870	479,208,000	386,658,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		**163,145,077**	**148,050,239**	**140,568,614**
Cargos por pagar por obligaciones con el público		163,145,077	148,050,239	140,568,614
Total obligaciones con el público	¢	**24,288,959,531**	**25,083,803,057**	**23,388,643,397**

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

	Septiembre 2026		
	No. Clientes		**Monto**
Depósitos a la vista			
Depósitos del público	22,239		6,947,509,583
Depósitos restringidos e inactivos	1,620		42,805,204
Otras obligaciones con el público	175		4,675,278
	24,034		6,994,990,065
Depósitos a Plazo			
Depósitos del público	8,089		16,476,511,126
Depósitos restringidos e inactivos	1,000		654,313,263
	9,089		17,130,824,389
	33,123		24,125,814,454
Cargos Financieros por Pagar			163,145,077
	33,123	¢	**24,288,959,531**

	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**

	Septiembre 2025		
	No. Clientes		**Monto**
Depósitos a la vista			
Depósitos del público	17,223		6,860,469,333
Depósitos restringidos e inactivos	629		21,540,819
Otras obligaciones con el público	176		4,608,013
	18,028		6,886,618,165
Depósitos a Plazo			
Depósitos del público	1,767		15,962,964,280
Depósitos restringidos e inactivos	705		398,492,338
	2,472		16,361,456,618
	20,500		**23,248,074,783**
Cargos Financieros por Pagar			140,568,614
	20,500	¢	**23,388,643,397**

Las tasas de captación al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 son las siguientes:

	SEPTIEMBRE 2026		Diciembre 2025		SEPTIEMBRE 2025	
A la Vista	**Mínima**	**Máxima**	**Mínima**	**Máxima**	**Mínima**	**Máxima**
Colones	0.10%	1.25%	0.15%	1.50%	0.15%	1.50%
Dólares	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%

Ahorros a Plazo	**Colones**	**Dólares**	**Colones**	**Dólares**	**Colones**	**Dólares**
Navideño	3.50%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Credeplan	3.00%	0%	3.00%	0%	3.00%	0%
Vacacional	3.00%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Escolar	3.50%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Marchamo	3.50%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Feliz navidad	3.50%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Líderes del saber	4.50%	0%	4.50%	0%	4.50%	0%
Multilíder	3.20%	0%	3.20%	0%	3.20%	0%
Ahorro con Proposito	6.65%-6.75%	0%	6.65%	0%	6.65%	0%

Certificados de ahorro a plazo materializado	**Mínima**	**Máxima**	**Mínima**	**Máxima**	**Mínima**	**Máxima**
Colones	0.00%	0%	2.75%	4.95%	2.75%	4.95%
Dólares	0.00%	0%	0.60%	2.45%	0.60%	2.45%

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

x. Otras obligaciones con entidades:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2026	2025	2025
Obligaciones con entidades financieras a plazo	**4,885,625,431**	**4,700,031,989**	**4,834,276,315**
Préstamos de entidades financieras del país	104,958,953	110,540,072	112,351,852
Banco Popular y Desarrollo Comunal	104,958,953	110,540,072	112,351,852
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FONADE)	**4,780,666,479**	**4,589,491,917**	**4,721,924,463**
Fideicomiso FONADE	4,780,666,479	4,589,491,917	4,721,924,463
Obligaciones con Entidades no financieras	**-**	**-**	**-**
Financiamientos entidades no financieras del país	-	-	-
Infocoop	-	-	-
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	**(34,652,527)**	**(28,164,763)**	**(30,253,930)**
Comisiones diferidas por cartera propia	(34,652,527)	(28,164,763)	(30,253,930)
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	**70,047,930**	**87,268,010**	**86,900,405**
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	70,047,930	87,268,010	86,900,405
Total obligaciones con entidades ¢	**4,921,020,833**	**4,759,135,235**	**4,890,922,790**

La composición de la deuda al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 es el siguiente:

SEPTIEMBRE 2026

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2026
Colones					
POPULAR	3651	15	4.58%	PAGARES	104,958,953
FONADE	1000626	9	4.00%	PAGARES	950,793,522
FONADE	1000590	9	4.00%	PAGARES	398,112,607
FONADE	1000691	8	4.00%	PAGARES	303,643,763
FONADE	1000706	8	4.00%	PAGARES	261,977,483
FONADE	1000819	8	4.00%	PAGARES	255,451,678
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	40,400,602
FONADE	6136	12	4.00%	PAGARES	51,632,961
FONADE	6137	13	4.00%	PAGARES	246,244,154
FONADE	6138	12	4.00%	PAGARES	150,029,719
FONADE	6139	12	4.00%	PAGARES	126,883,887
FONADE	6140	13	4.00%	PAGARES	295,599,595
FONADE	6141	14	4.00%	PAGARES	211,244,605
FONADE	6263	14	4.00%	PAGARES	250,000,000
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	470,546,062
FONADE	1000705	7	4.00%	PAGARES	568,209,332
FONADE	1000628	9	4.00%	PAGARES	199,896,508
Total Colones					**4,885,625,431**

Diciembre 2025

Entidad	N° 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**

SEPTIEMBRE 2025

Entidad	N° Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo Garantía	Monto al 30/09/2025
Colones					
POPULAR	3651	15	4.91%	PAGARES	112,351,852
FONADE	1000626	9	4.00%	PAGARES	1,096,392,960
FONADE	1000590	9	4.00%	PAGARES	444,058,718
FONADE	1000691	8	4.00%	PAGARES	338,641,300
FONADE	1000706	8	4.00%	PAGARES	292,546,571
FONADE	6135	11	4.00%	PAGARES	55,713,002
FONADE	6136	12	4.00%	PAGARES	82,235,910
FONADE	6137	13	4.00%	PAGARES	304,183,955
FONADE	6138	12	4.00%	PAGARES	196,192,709
FONADE	6139	12	4.00%	PAGARES	163,136,426
FONADE	6140	13	4.00%	PAGARES	380,333,541
FONADE	6141	14	4.00%	PAGARES	246,452,040
FONADE	6263	14	4.00%	PAGARES	107,959,589
FONADE	6432	13	4.00%	PAGARES	87,825,710
FONADE	1000705	7	4.00%	PAGARES	700,000,000
FONADE	1000628	9	4.00%	PAGARES	226,252,032
Total Colones					**4,834,276,315**

xi. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		2026	2025	2025
Cuentas y comisiones por pagar diversas		**308,311,784**	**283,056,581**	**320,908,616**
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		594,776	2,695,799	496,527
Retenciones por orden judicial		53,178	75,565	22,387
Impuestos retenidos por pagar		8,349,743	9,225,162	8,286,443
Aportaciones laborales retenidas por pagar		27,025,228	25,546,536	24,572,636
Excedentes por pagar		87,486,325	-	48,509,946
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar		12,907,326	29,476,874	22,377,978
Vacaciones acumuladas por pagar		17,976,484	17,069,975	18,998,684
Aguinaldo acumulado por pagar		53,352,615	12,875,293	56,864,565
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas		13,656	1,630,250	13,963
Cuentas por pagar por Bienes adjudicados		219,094	-	-
Otras cuentas y comisiones por pagar		100,333,360	184,461,127	140,765,488
Provisiones		**61,033,789**	**74,598,387**	**67,644,003**
Provisiones para obligaciones patronales		51,714,767	58,804,819	51,966,667
Otras provisiones		9,319,023	15,793,568	15,677,336
Total cuentas por pagar y provisiones	¢	**369,345,574**	**357,654,968**	**388,552,619**

xii. Otros pasivos:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

		2026	2025	2025
Otros ingresos diferidos		229,428,983	138,512,761	107,005,453
Otras partidas pendientes de imputación		6,613,084	6,773,281	1,594,286
Total otros pasivos	¢	**236,042,067**	**145,286,042**	**108,599,739**

Según lo dispuesto en la circular SGF 3445-2024 la cuenta otros ingresos diferidos corresponde a los aportes de capital que aún no han sido cancelados por el asociado. Tiene su origen en el giro de créditos y de manera regular se registra como capital social la porción que efectivamente cancela el deudor en el pago de sus cuotas de crédito.

xiii. Aportaciones al capital cooperativo por pagar:

Corresponde a aportaciones de asociados renunciantes, las cuales están reguladas por la Normativa SUGEF RIF 6-18, según su artículo número 17. Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

		2026	2025	2025
Aportaciones del capital Cooperativo		43,391,096	44,030,155	44,260,661
Total aportaciones del capital cooperativo	¢	**43,391,096**	**44,030,155**	**44,260,661**

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, cuyas principales características son su naturaleza variable e ilimitada. Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

		2026	2025	2025
Capital pagado				
Capital Social Cooperativo	¢	5,132,906,156	5,105,001,110	5,105,778,766

xv. Aportes Patrimoniales no capitalizados:

Corresponde a aportaciones patrimoniales individualizadas realizadas por los asociados, conforme a los acuerdos adoptados por la Asamblea General, con el propósito de fortalecer el patrimonio de la Cooperativa. De conformidad con la normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, esta cuenta comprende únicamente los aportes efectivamente pagados por los asociados, mientras que aquellos originados mediante operaciones de crédito u otros mecanismos que no cumplan dicha condición se registran de forma diferida hasta que corresponda su reconocimiento patrimonial. Al 30 de Septiembre de 2026, 31 de Diciembre de 2025 y 30 de Septiembre de 2025, el saldo de esta cuenta se detalla de la siguiente manera:

	2026	2025	2025
Aportes para incremento de capital	25,171,979	-	-

xvi. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, las reservas legales y estatuarias se detallan así:

		2026	2025	2025
Reserva legal	¢	**716,293,494**	**716,293,494**	**650,788,219**
Otras reservas obligatorias		584,753,022	582,191,021	474,435,236
Educación		437,075,323	435,794,323	385,105,791
Bienestar social		147,677,698	146,396,698	89,329,444
Otras reservas voluntarias		**1,667,833,166**	**1,667,042,987**	**1,442,598,510**
Reserva de capacitación		23,162,449	16,612,121	21,298,209
Reserva riesgo equipo de computo		-	14,661,488	14,661,488
Reserva cobertura de pérdidas		1,513,660,167	1,120,335,096	1,022,077,183
Reserva fortalecimiento economico institucional no redimible		131,010,551	136,770,699	1,098,047
Reserva socorro mutuo		-	196,493,637	201,293,637
Reserva desarrollo proyectos de salud		-	182,169,946	182,169,946
Total de reservas patrimoniales	¢	**2,968,879,682**	**2,965,527,502**	**2,567,821,965**

Sustentado en la aprobación vía acuerdo de la Asamblea, se realizó en el mes de Julio 2026, pasando el saldo de la Reserva de Socorro Mutuo por ¢196.493.636,78 y el saldo de la Reserva de plataforma de diagnóstico médico por ¢182.169.946,04 a la Reserva Voluntaria para Cobertura de Pérdidas. Cabe aclarar que también se trasladó a esta última reserva el saldo mantenido en otra reserva voluntaria denominada “Riesgo Equipo de Cómputo” por ¢14.661.487,67, sustentado por los mismos criterios aplicados y cuya aprobación se dio por acuerdo de Consejo de Administración. Por último, La reclasificación no generó incremento patrimonial, modificación de resultados ni

alteración de la situación financiera de la Cooperativa, limitándose a una redistribución interna de partidas patrimoniales.

xvii. Cuentas contingentes deudoras:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

Cuentas Contingentes Deudoras				
Líneas de crédito de utilización automática		734,706,218	570,918,375	562,374,527
Créditos pendientes de desembolsar		33,880,876	572,573,253	412,036,202
Total Cuentas Contingentes Deudoras	¢	**768,587,094**	**1,143,491,628**	**974,410,729**

xviii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre del 2025, las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

		2026	2025	2025
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras		**26,864,337,363**	**18,992,530,574**	**18,919,276,471**
Garantías recibidas en poder de la entidad		**23,364,671,055**	**16,173,627,312**	**16,173,627,312**
Garantías recibidas en poder de la entidad		23,364,671,055	16,173,627,312	16,173,627,312
Lineas de crédito otorgadas pendientes de utilización		**458,383,192**	**-**	**-**
Lineas de crédito otorgadas pendientes de utilización		458,383,192	-	-
Cuentas liquidadas		**2,961,240,219**	**2,741,255,913**	**2,656,338,118.95**
Créditos liquidados		2,461,696,580	2,241,712,274	2,156,794,480
Otras cuentas por cobrar		8,230,176	8,230,176	8,230,176
Inversiones liquidadas		447,910,089	447,910,089	447,910,089
Productos por cobrar liquidados		43,403,374	43,403,374	43,403,374
Productos por cobrar en suspenso		**50,173,325**	**47,659,649**	**59,323,339.53**
Productos en suspenso de cartera de crédito		50,173,325	47,659,649	59,323,340
Otras cuentas de registro		29,869,573	29,987,700	29,987,700
Total otras cuentas de orden	¢	**26,864,337,363**	**18,992,530,574**	**18,919,276,471**

xix. Ingresos financieros:

El saldo del 01 de Enero al 30 de Septiembre del 2026 y 2025, de los ingresos financieros se detalla así:

		2026	2025
Ingresos financieros por disponibilidades		**19,416,454**	**34,956,935**
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país		19,416,454	34,956,935
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros		**221,988,172**	**368,474,681**
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		6,919,133	14,172,797
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		102,448,874	195,050,003
Productos por inversiones al Costo Amortizado		75,446,149	127,050,539
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos		37,174,016	32,201,343
Productos por Cartera de Crédito Vigente		**2,566,853,145**	**2,279,199,684**
Créditos personas físicas		1,644,667,635	1,485,288,910
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo		409,474,948	384,513,545
Créditos empresarial		512,710,562	409,397,229
Otros ingresos financieros		**85,610,227**	**89,668,938**
Comisiones por líneas de crédito		60,484,959	74,853,721
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral-recursos propios		-	0.12
Otros ingresos financieros diversos		25,125,268	14,815,217
Total ingresos financieros	¢	**2,893,867,997**	**2,772,300,238**

xx. Gastos financieros:

El saldo del 01 de Enero al 30 de Septiembre del 2026 y 2025, de los gastos financieros se detalla así:

		2026	2025
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público		**762,227,335**	**758,591,696**
Gastos por captaciones a la vista		42,871,355	49,574,514
Gastos por captaciones a plazo		719,355,979	709,017,182
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras		**141,864,418**	**132,660,923**
Gastos por Obligaciones con entidades financieras		3,754,080	4,275,934
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras		138,110,337	128,384,989
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		**10,978,871**	**4,571,501**
Diferencias de cambio por obligaciones con el público		(160,450,516)	(25,714,072)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.		(131,442)	(66,788)
Diferencias de cambio por disponibilidades.		70,781,172	7,405,152
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.		86,310,860	21,221,842
Diferencias de cambio por créditos vigentes.		14,637,164	2,295,958
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar		(168,367)	(570,591)
Otros Gastos Financieros		**37,063,471**	**116,670,560**
Comisiones por líneas de crédito obtenidas		2,990,375	2,831,825
Por pérdidas por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	7,699,622
Otros gastos financieros diversos		34,073,096	106,139,113
Total gastos financieros	¢	**952,134,094**	**1,012,494,680**

xxi. Gastos Administrativos:

El saldo del 01 de Enero al 30 de Septiembre del 2026 y 2025, los gastos administrativos se detallan así:

		2026	2025
Gastos de personal		772,237,088	694,303,648
Gastos servicios externos		93,705,145	93,127,486
Gastos de movilidad y comunicaciones		18,232,421	16,648,105
Gastos de infraestructura		93,945,304	80,946,405
Gastos generales		403,721,040	367,495,243
Total gastos de administración	¢	**1,381,840,997**	**1,252,520,886**

xxii. Ingresos financieros

El saldo del 01 de Julio al 30 de Septiembre del 2026 y 2025, de los ingresos financieros se detalla así:

		2026	2025
Ingresos financieros por disponibilidades		**869,141**	**12,838,867**
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país		869,141	12,838,867
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros		**49,929,015**	**110,508,519**
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		2,408,388	6,093,324
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		19,378,318	57,029,422
Productos por inversiones al Costo Amortizado		14,136,884	34,969,157
Productos por inversiones por instrumentos vencidos y restringidos		14,005,426	12,416,615
Productos por Cartera de Crédito Vigente		**887,906,994**	**790,053,399**
Créditos personas físicas		560,460,619	512,491,126
Créditos Sistema Banca para el Desarrollo		142,414,729	129,084,046
Créditos empresarial		185,031,647	148,478,228
Otros ingresos financieros		**20,943,895**	**31,864,444**
Comisiones por líneas de crédito		15,961,640	25,938,397
Otros ingresos financieros diversos		4,982,254	5,926,048
Total ingresos financieros	¢	**959,649,045**	**945,265,230**

xxiii. Gastos Financieros

El saldo del 01 de Julio al 30 de Septiembre del 2026 y 2025, de los gastos financieros se detalla así:

		2026	2025
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público		**255,022,451**	**247,856,667**
Gastos por captaciones a la vista		14,534,105	17,106,458
Gastos por captaciones a plazo		240,488,346	230,750,209
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras		**48,244,382**	**49,490,118**
Gastos por Obligaciones con entidades financieras		1,227,103	1,388,020
Gastos por Obligaciones con entidades no financieras		47,017,279	48,102,098
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo		**1,080,964**	**2,278,209.39**
Diferencias de cambio por obligaciones con el público		6,571,917	(10,458,076)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.		(67,745)	(9,693)
Diferencias de cambio por disponibilidades.		(3,391,064)	3,261,180
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.		(2,063,490)	8,858,527
Diferencias de cambio por créditos vigentes.		(406,567)	801,201
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar		437,914	(174,929)
Otros Gastos Financieros		**3,061,788**	**35,849,378**
Comisiones por líneas de crédito obtenidas		960,063	1,039,985
Otros gastos financieros diversos		2,101,725	34,809,393
Total gastos financieros	¢	**307,409,586**	**335,474,373**

xxiv. Gastos Administrativos

El saldo del 01 de Julio al 30 de Septiembre del 2026 y 2025, los gastos administrativos se detallan así:

		2026	2025
Gastos de personal		273,175,755	230,030,902
Gastos servicios externos		31,016,335	33,926,379
Gastos de movilidad y comunicaciones		6,262,305	5,240,195
Gastos de infraestructura		38,233,259	27,439,219
Gastos generales		133,538,175	123,328,483
Total gastos de administración	¢	**482,225,830**	**419,965,179**

xxv. Equivalentes de efectivo:

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos correspondientes a disponibilidades, depósitos a la vista y aquellas inversiones financieras de corto plazo que sean altamente líquidas, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y que estén sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

De conformidad con los criterios establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad N.º 7 (NIC 7), Estado de Flujos de Efectivo, se incluyen como equivalentes de efectivo aquellas inversiones cuyo vencimiento original, contado desde la fecha de adquisición, sea generalmente igual o inferior a tres meses, siempre que se mantengan con el propósito de atender compromisos de pago a corto plazo y no con fines de inversión.

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre de 2025, el saldo del efectivo y equivalentes se detalla así:

		2026	2025	2025
Disponibilidades		**3,510,557,179**	**3,517,023,934**	**2,904,420,592**
Inversiones equivalentes de efectivo		**3,180,012,432**	**3,008,535,955**	**3,381,249,069**
Total efectivo y equivalentes	¢	**6,690,569,611**	**6,525,559,889**	**6,285,669,661**

xxvi. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre de 2025, se detallan, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	**2026**	**2025**	**2025**	**Causa de restricción**
Inversiones en instrumentos financieros	579,612,639	2,135,457,107	2,145,613,615	Reserva de liquidez
Inversiones en instrumentos financieros	789,148,445	802,844,958	879,362,900	Garantía de obligaciones

xxvii. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre de 2025, la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	**Criterio de Valuación**		**2026**	**2025**	**2025**
Disponibilidades	Tipo de cambio de Venta		1,387,125	1,627,236	1,350,119
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de Venta		2,361,305	2,439,971	2,888,177
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de Venta		336,721	364,848	359,482
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de Venta		6,966	7,022	7,175
Otros Activos	Tipo de cambio de Venta		117.65	4,475.27	3,675
Saldo Activo en Dólares		$	**4,092,235**	**4,443,552**	**4,608,627**
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de Venta		4,033,931	4,257,530	4,336,123
Otros Pasivos	Tipo de cambio de Venta		14,589	13,331	9,853
Total Pasivo en Dólares		$	**4,048,520**	**4,270,861**	**4,345,976**

El tipo de cambio al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre de 2025, fue el siguiente:

	sep-26	**dic-25**	**sep-25**
Activos en Dólares	458.43	501.42	506.00
Pasivos en Dólares	458.43	501.42	506.00

xxviii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

xxix. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos consolidados en colones y dólares al 30 de Septiembre del 2026, 31 de Diciembre del 2025 y 30 de Septiembre de 2025, en miles de colones, se muestra a continuación:

En miles de colones		Septiembre 2026 Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	6,823,464,436	8,965,013,155	(2,141,548,719)
b.- De 31 a 60 días		659,395,578	1,353,165,771	(693,770,192)
c.- De 61 a 90 días		219,127,039	2,396,092,574	(2,176,965,534)
d.- De 91 a 180 días		829,988,139	5,335,909,615	(4,505,921,475)
e.- De 181 a 365 días		1,581,138,420	6,092,987,522	(4,511,849,102)
f.- Más de 365 días		25,505,918,729	5,101,464,256	20,404,454,473
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,993,922,989	-	1,993,922,989

En miles de colones		Diciembre 2025 Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	5,001,504,560	11,169,579,908	(6,168,075,349)
b.- De 31 a 60 días		2,010,114,806	1,832,981,059	177,133,748
c.- De 61 a 90 días		956,824,543	2,360,427,818	(1,403,603,275)
d.- De 91 a 180 días		3,248,192,300	4,983,024,343	(1,734,832,043)
e.- De 181 a 365 días		1,673,143,828	4,293,827,376	(2,620,683,548)
f.- Más de 365 días		23,209,544,451	5,486,154,370	17,723,390,081
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1,836,426,272	-	1,836,426,272

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

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que, aunque la cooperativa al 30 de Septiembre del 2026 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.

4. Riesgo de liquidez, mercado y operativo:

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. 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. Se dispone de manuales de procedimientos para analizar continuamente la exposición al riesgo y de planes de contingencia para enfrentar eventuales problemas. La cooperativa mantiene un monto superior al establecido por la SUGEF como encaje mínimo legal en función del volumen de captaciones y del capital social registrado. Se mantiene una cuenta con otras reservas voluntarias en inversiones a la vista, que le permiten mantener un mayor nivel de seguridad en la administración de su liquidez. Al cierre de cada mes se analizan las inversiones a la vista, realizadas en función de la programación de ingresos y egresos del flujo de efectivo proyectado. Mensualmente se analizan los informes de calces de plazo generados por el sistema de información y se evalúan los resultados para cada período específico de los 12 meses siguientes. Se elaboran flujos de efectivo proyectados anuales, mensuales y semanales que permiten planificar adecuadamente las necesidades de fondos y al cierre de cada mes se analizan las comparaciones de los datos reales con los proyectados para mantener un estricto control de la razonabilidad de las estimaciones. Según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener un encaje mínimo legal, representada en títulos valores del Banco Central de Costa Rica y gobierno, de un 15%, de las obligaciones con el público y los certificados de aportación cooperativa (Capital social) en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Según lo dispuesto en el oficio CONASSIF JD-6121/08 Las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la SUGEF estarán obligadas a cumplir con el requerimiento del encaje mínimo legal, para operaciones en moneda nacional y moneda extranjera.

CREDECOOP, R.L.
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado
En miles de colones al 30 de SEPTIEMBRE del 2026

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	3,510,557,179	-	-	-	-	-	-	-	3,510,557,179
Inversiones	-	2,948,915,505	410,705,263	-	189,527,954	75,314,994	872,542,956	-	4,497,006,672
Cartera de crédito	-	363,991,751	248,690,316	219,127,039	640,460,185	1,505,823,426	24,633,375,773	1,993,922,989	29,605,391,479
Total de recup. de Activos	**3,510,557,179**	**3,312,907,256**	**659,395,578**	**219,127,039**	**829,988,139**	**1,581,138,420**	**25,505,918,729**	**1,993,922,989**	**37,612,955,331**
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	6,994,990,065	1,865,641,809	1,276,169,302	2,318,903,951	5,096,195,681	5,456,363,036	1,117,550,610	-	24,125,814,454
Obligaciones con entidades	-	26,650,435	51,307,701	47,647,723	191,838,936	589,510,199	3,978,670,438	-	4,885,625,431
Cargos por pagar	-	77,730,846	25,688,768	29,540,900	47,874,998	47,114,287	8,092,269	-	236,042,067
Total venc. de pasivos	**6,994,990,065**	**1,970,023,090**	**1,353,165,771**	**2,396,092,574**	**5,335,909,615**	**6,092,987,522**	**5,104,313,316**	**-**	**29,247,481,952**
Diferencia	**-3,484,432,885**	**1,342,884,166**	**-693,770,192**	**-2,176,965,534**	**-4,505,921,475**	**-4,511,849,102**	**20,401,605,413**	**1,993,922,989**	**8,365,473,379**

CREDECOOP, R.L.
Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado
En miles de colones al 30 de SEPTIEMBRE del 2025

	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	2,221,260,631	-	-	-	-	-	-	-	2,221,260,631
Cuenta de encaje									-
Inversiones	-	1,057,680,282	1,310,988,900	550,843,407	704,124,914	1,564,638,640	923,181,299	-	6,111,457,442
Cartera de crédito	-	405,843,120	205,258,575	194,938,900	489,089,985	1,072,734,536	21,693,273,149	1,519,231,301	25,580,369,566
Total de recup. de Activos	**2,221,260,631**	**1,463,523,402**	**1,516,247,475**	**745,782,307**	**1,193,214,899**	**2,637,373,176**	**22,616,454,448**	**1,519,231,301**	**33,913,087,639**
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	5,805,659,711	1,426,104,161	1,133,550,546	2,195,383,543	4,626,166,319	4,491,713,721	1,378,950,939	-	21,057,528,940
Obligaciones con el BCCR									-
Obligaciones con entidades	-	47,743,666	23,264,705	73,986,863	85,536,990	504,852,544	4,098,891,547	-	4,834,276,315
Cargos por pagar	-	67,562,209	12,893,361	26,959,552	45,180,425	55,412,383	15,928,587	-	223,936,517
Total venc. de pasivos	**5,805,659,711**	**1,541,410,036**	**1,169,708,612**	**2,296,329,958**	**4,756,883,734**	**5,051,978,648**	**5,493,771,073**	**-**	**26,115,741,772**
Diferencia	**(3,584,399,080)**	**(77,886,634)**	**346,538,863**	**(1,550,547,651)**	**(3,563,668,835)**	**(2,414,605,472)**	**17,122,683,375**	**1,519,231,301**	**7,797,345,867**

b. Riesgos de Mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio de la moneda, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de la Cooperativa.

c. 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. Para minimizar este riesgo la Cooperativa ha dispuesto suscribir los contratos de préstamo con tasa variable y analizar mensualmente las tasas de interés activas y pasivas y el margen financiero, para colones y dólares, con el propósito de realizar los ajustes pertinentes. Para esta evaluación se utilizan tanto las obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones. La cooperativa está facultada para revisar y ajustar mensualmente las tasas de interés de los créditos concedidos, según se establece en los documentos de garantía, en función de las variaciones de las tasas pasivas. El margen de intermediación financiera es razonable y permite mantener un adecuado nivel de seguridad ante fluctuaciones de las tasas de interés pasivas. Mensualmente se efectúan análisis exhaustivos del informe de brechas de tasas generado por el sistema de información y se evalúan detalladamente los resultados obtenidos para implementar eventuales acciones correctivas en caso de ser necesario. Periódicamente se realizan análisis de la evolución de las tasas de interés en el sistema financiero nacional y se evalúan las principales variables macroeconómicas y de política monetaria que inciden en el comportamiento de las tasas de interés. Se efectúan evaluaciones periódicas de las tendencias de los mercados financieros internacionales y su efecto en las tasas de referencia como el USA Prime Rate. El indicador de riesgo de tasas de interés se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

d. 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.

e. Riesgo Operativo

El riesgo operativo corresponde a la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas de la inadecuación o fallos en los procesos internos, las personas, los sistemas de información o acontecimientos externos, incluyendo los riesgos legales y de tecnologías de información.

Credecoop R.L administra el riesgo operativo mediante un proceso continuo de identificación, medición, evaluación, monitoreo y mitigación de los riesgos asociados a sus actividades y procesos, con el propósito de fortalecer el control interno, la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.

La gestión del riesgo operativo se desarrolla bajo un esquema de líneas de defensa, donde las áreas responsables de los procesos, como primera línea de defensa, reportan los incidentes de riesgo operativo y demás situaciones identificadas en el desarrollo de sus actividades mediante los mecanismos establecidos por la Cooperativa, gestionan las acciones correctivas y de mitigación que resulten necesarias, manteniendo controles sobre los riesgos inherentes a sus procesos. La función del área de riesgos, como segunda línea de defensa, realiza labores de seguimiento, monitoreo, análisis y reporte sobre la exposición al riesgo operativo, considerando tanto la información derivada de los incidentes reportados por los procesos como la obtenida mediante sus actividades de control, promoviendo la implementación de acciones de mitigación y evaluando la efectividad de los controles establecidos.

Como parte de este proceso, la Cooperativa mantiene indicadores y mecanismos de seguimiento que permiten evaluar periódicamente la exposición al riesgo operativo y apoyar la toma de decisiones para su adecuada gestión. Asimismo, se realiza un monitoreo continuo de los riesgos asociados a las principales actividades y procesos de la entidad.

El Comité de Riesgos, en su condición de órgano técnico de apoyo al Consejo de Administración, conoce y analiza periódicamente la información sobre la exposición al riesgo operativo presentada por la Oficialía de Riesgos, incluyendo los resultados de las actividades de monitoreo y control, así como las situaciones e incidentes reportados por los procesos de la entidad y las acciones de gestión implementadas. Con base en esta información, da seguimiento a la evolución de los riesgos, conoce los planes de acción establecidos y recomienda las medidas que correspondan para su adecuada gestión y mitigación. Los resultados de sus análisis y recomendaciones son comunicados periódicamente al Consejo de Administración para la revelación y toma de decisiones correspondiente.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de septiembre de 2026
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	2,400,397,638.50	400,953,948.64	-	26,500,000.00	249,740,024.26	321,618,564.90	3,399,210,176
Cartera de créditos MN	22,692,017,565.55	2,343,499,204.54	2,154,105,591.78	406,382,609.90	523,107,663.20	356,258,038.69	28,475,370,674
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	**25,092,415,204.05**	**2,744,453,153.18**	**2,154,105,591.78**	**432,882,609.90**	**772,847,687.46**	**677,876,603.59**	**31,874,580,850**
Obligaciones con el público MN	1,748,736,719.75	3,119,443,770.98	4,825,389,898.31	5,435,643,614.45	972,160,794.98	108,942,845.77	16,210,317,644
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,955,673,360.30		-	-	-	-	4,955,673,360
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	**6,704,410,080**	**3,119,443,771**	**4,825,389,898**	**5,435,643,614**	**972,160,795**	**108,942,846**	**21,165,991,005**
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	**18,388,005,124**	**(374,990,618)**	**(2,671,284,307)**	**(5,002,761,005)**	**(199,313,108)**	**568,933,758**	**10,708,589,845**
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	536,819,194.47	2,292,150.00	185,433,990.630	48,705,807.33	69,465,408.30	229,215,000.00	1,071,931,551
Cartera de créditos ME	97,297,018.17	-	-	-	-	-	97,297,018
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	**634,116,213**	**2,292,150**	**185,433,991**	**48,705,807**	**69,465,408**	**229,215,000**	**1,169,228,569**
Obligaciones con el público ME	269,063,262.17	160,093,460.96	226,203,110.320	137,142,140.09	-	1,476,607.61	793,978,581
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	**269,063,262**	**160,093,461**	**226,203,110**	**137,142,140**	**-**	**1,476,608**	**793,978,581**
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	**365,052,950**	**(157,801,311)**	**(40,769,120)**	**(88,436,333)**	**69,465,408**	**227,738,392**	**375,249,988**
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	**25,726,531,417**	**2,746,745,303**	**2,339,539,582**	**481,588,417**	**842,313,096**	**907,091,604**	**33,043,809,419**
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	**6,973,473,342**	**3,279,537,232**	**5,051,593,009**	**5,572,785,755**	**972,160,795**	**110,419,453**	**21,959,969,586**
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	**18,753,058,074**	**(532,791,929)**	**(2,712,053,426)**	**(5,091,197,337)**	**(129,847,699)**	**796,672,150**	**11,083,839,833**

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	1,750,000,000	3,027,123,470	376,711,393	-	570,960,541	6,674,795,404
Cartera de créditos MN	19,895,825,048	2,303,851,548	1,647,020,003	499,212,572	629,309,962	626,925,748	25,602,144,881
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	**20,845,825,048**	**4,053,851,548**	**4,674,143,473**	**875,923,965**	**629,309,962**	**1,197,886,289**	**32,276,940,285**
Obligaciones con el público MN	2,564,014,245	3,485,944,366	4,708,391,342	3,707,667,613	874,754,021	353,411,512	15,694,183,099
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,787,299,998		-	-	-	-	4,787,299,998
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	**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	602,972,052	227,300,911	-	5,014,200	51,011,136	330,606,414	1,216,904,713
Cartera de créditos ME	116,337,357	-	-	-	-	-	116,337,357
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	**719,309,409**	**227,300,911**	**-**	**5,014,200**	**51,011,136**	**330,606,414**	**1,333,242,070**
Obligaciones con el público ME	119,016,615	333,116,040	70,463,304	213,698,976	-	-	736,294,936
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	**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
30 de septiembre de 2025
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Moneda Nacional							
Inversiones MN	985,000,000	2,010,000,000	550,000,000	1,564,555,715	354,189,745	568,470,929	6,032,216,389
Cartera de créditos MN	19,510,821,423	1,925,085,896	1,797,256,488	414,747,150	786,296,178	467,265,003	24,901,472,137
Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)	**20,495,821,423**	**3,935,085,896**	**2,347,256,488**	**1,979,302,865**	**1,140,485,923**	**1,035,735,932**	**30,933,688,526**
Obligaciones con el público MN	1,459,187,620	3,084,869,675	4,434,055,281	4,790,224,889	839,260,716	487,986,508	15,095,584,689
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	4,921,176,719		-	-	-	-	4,921,176,719
Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)	**6,380,364,340**	**3,084,869,675**	**4,434,055,281**	**4,790,224,889**	**839,260,716**	**487,986,508**	**20,016,761,408**
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	**14,115,457,083**	**850,216,221**	**(2,086,798,793)**	**(2,810,922,024)**	**301,225,208**	**547,749,424**	**10,916,927,118**
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	682,738,034	154,672,880	229,377,091	2,530,000	51,612,000	326,352,309	1,447,282,315
Cartera de créditos ME	120,620,842	-	-	-	-	-	120,620,842
Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)	**803,358,876**	**154,672,880**	**229,377,091**	**2,530,000**	**51,612,000**	**326,352,309**	**1,567,903,156**
Obligaciones con el público ME	260,976,235	457,488,146	334,757,638	67,673,837	-	-	1,120,895,855
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)	**260,976,235**	**457,488,146**	**334,757,638**	**67,673,837**	**-**	**-**	**1,120,895,855**
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	**542,382,641**	**(302,815,266)**	**(105,380,547)**	**(65,143,837)**	**51,612,000**	**326,352,309**	**447,007,301**
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	**21,299,180,298**	**4,089,758,776**	**2,576,633,579**	**1,981,832,865**	**1,192,097,923**	**1,362,088,241**	**32,501,591,683**
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	**6,641,340,574**	**3,542,357,821**	**4,768,812,919**	**4,857,898,726**	**839,260,716**	**487,986,508**	**21,137,657,263**
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	**14,657,839,724**	**547,400,955**	**(2,192,179,340)**	**(2,876,065,861)**	**352,837,208**	**874,101,733**	**11,363,934,419**

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

i. Hechos relevantes y subsecuentes

A partir del 01 de Julio 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
1° de abril, 2024	1,5%
1° de octubre, 2024	3,0%
1° de abril, 2025	4,5%
1° de octubre, 2025	6,0%
1° de abril, 2026	7,5%
1° de octubre, 2026	9,0%
1° de abril, 2027	10,5%
1° de octubre, 2027	12,0%
1° de abril, 2028	13,5%
1° de octubre, 2028	15,0%

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-25-2026 el día 27 de Octubre del 2026.