



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA, R.L)**

ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

Al 31 de marzo 2026 – 2025

Tabla de contenido.

Certificación sobre los Estados Financieros	1
Estado de Situación Financiera.....	5
Estado de Resultados	7
Estado de Situación Financiera.....	7
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	8
Estado de Flujo de Efectivo.....	9
Notas a los estados financieros	10

Certificación sobre los Estados Financieros

Señores:
**Superintendencia General de Entidades Financieras.
SUGEF.**

Nuestro Despacho, debidamente autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y conforme lo establece el artículo 7 del Reglamento a la Ley de esta entidad profesional, ha sido contratado por **la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados, R. L., Siglas: COOPEAYA, R. L.**, con domicilio en la Provincia de San José, del edificio de la Corte Suprema de Justicia, 100 metros al este; con cédula de persona jurídica 3-004-092063, representada en este acto por el señor Mauricio Alejandro Sanabria Cordero, cédula número 1-0724-0763, para verificar si el **Estado de Situación Financiera al 31 de marzo del 2026 y 2025 comparativo con diciembre 2025**, así como el **Estado de Resultados Integral, el Estado de Flujo de Efectivo y Estados de Cambios en Patrimonio por esos mismos periodos** se prepararon de conformidad con los auxiliares y los libros legales que lleva **la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados, R. L.**

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, unos conjuntos de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Flujo de efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio y sus notas, siendo responsabilidad de la administración la preparación y presentación razonable de esta información financiera. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera con base en nuestra revisión sobre el **Estado de Situación Financiera al 31 de marzo del 2026 y 2025 comparativo con diciembre 2025**, así como el **Estado de Resultados Integral, el Estado de Flujo de Efectivo y Estados de Cambios en Patrimonio** por esos mismos periodos.

Nuestro compromiso con el trabajo a realizar se llevó a cabo de acuerdo con la **Circular 14-2024** emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros.

Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar si el **Estado de Situación Financiera al 31 de marzo del 2026 y 2025 comparativo con diciembre 2025**, así como el **Estado de Resultados Integral; el Estado de Flujo de Efectivo y Estados de Cambios en Patrimonio por esos mismos periodos**; fueron preparados de conformidad con los **auxiliares y los libros legales** de acuerdo con los términos de la propuesta aprobados para lo que se aplicaron los siguientes procedimientos.



Procedimientos:

Condujimos nuestra revisión de acuerdo con la **Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2400 “Trabajos para revisar estados financieros”**. Una revisión de información financiera consiste en hacer averiguaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y aplicar conocimientos analíticos y otros procedimientos de revisión, especialmente en los libros legales.

Una revisión es, sustancialmente, menor en alcance que una auditoría conducida de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y, en consecuencia, no nos faculta a obtener una seguridad de que conociéramos todos los asuntos importantes que pudieran identificarse en una auditoría. En virtud de lo indicado, no expresamos una opinión de auditoría.

Con base en nuestra revisión, nada ha llegado a nuestra atención que nos haga creer que la información financiera que se acompaña no da un punto de vista verdadero y razonable de la posición financiera de su desempeño financiero por el periodo indicado, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Basados en nuestra revisión, no tuvimos conocimiento de situación alguna que llamara nuestra atención para considerar que los estados financieros que se acompañan por el periodo indicado no estén presentados razonablemente, en todos los aspectos importantes de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, según lo dispuesto por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. El procedimiento descrito en el párrafo anterior es sustancialmente menor en alcance que en una auditoría de estados financieros.

Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Resultados:

Se puede concluir, de acuerdo a la información presentada por **la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados, R. L.**, que los estados financieros fueron preparados con base en la información contenida en los libros legales, por las fechas indicadas, para su efecto lleva de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y conforme con lo indicado anteriormente.

Certificación:

En virtud de nuestra revisión, certificamos que la información presentada en las hojas adjuntas de **Estado de Situación Financiera al 31 de marzo del 2026 y 2025 comparativo con diciembre 2025.**, así como **el Estado de Resultados Integral; el Estado de Flujo de Efectivo y estados de cambios en Patrimonio** fueron preparados de conformidad con los auxiliares y los libros legales que lleva **la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados, R. L.**

Se emite este documento para efectos de información para cumplimiento de normativa.



Estamos facultados conforme el artículo 4 del Reglamento a la Ley de Regulación de la Profesión de Contador Público y Creación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica 1038 y declaramos que no nos alcanzan las limitaciones del artículo 9 a la Ley 1038 y de los artículos 20 y 21 del Reglamento a esa Ley y el Capítulo Tercero del Código de Ética, específicamente con los artículos 11, 12, 17 y 18, 26 y el artículo 59 inciso g); emitido el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para emitir esta certificación.

Dada en la ciudad de Cartago, el **30 de abril del 2026**.

Atentamente,

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M & V, S. A.

Lic. Marvin Fernández Valverde
Contador Público Autorizado No. 5446
Póliza de Fidelidad No. 0116FID001529803
Vence el 30/09/2026



Exento de Timbre según artículo No.8, Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley 1038.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de
Acueductos y Alcantarillados R.L
CoopeAyA, R.L.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de marzo 2026 y 2025
(En colones costarricenses sin céntimos)**

ACTIVO	Nota	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Disponibilidades (110.00)	2a	3.549.514.924	3.083.121.080	1.908.308.755
Efectivo		1.310.030	1.275.510	2.236.612
Banco Central		2.555.039.401	2.150.572.161	1.024.456.205
Entidades Financieras del país		124.474.894	90.604.812	142.800.699
Otras disponibilidades		868.690.599	840.668.598	738.815.239
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	17.349.086.220	17.904.440.287	18.075.705.469
Al valor razonable con cambios en resultados		8.269.098	7.358.790	6.729.645
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		17.299.670.960	17.706.706.016	18.142.242.101
Productos por cobrar		176.415.544	304.851.842	217.032.057
(Estimación por deterioro)		-135.269.383	-114.476.362	-290.298.334
Cartera de Créditos (130)	3-2	37.510.717.893	36.747.635.444	32.497.519.969
Créditos Vigentes		37.460.032.118	37.100.221.256	32.341.620.602
Créditos Vencidos		3.035.350.541	2.588.740.144	3.328.386.526
Créditos en Cobro Judicial		271.945.736	272.018.686	232.026.191
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-495.025.369	-487.866.876	-427.702.755
Productos por cobrar		168.211.924	144.319.292	170.965.007
(Estimación por deterioro)	2c	-2.929.797.057	-2.869.797.057	-3.147.775.603
Cuentas y comisiones por cobrar		220.971.189	148.065.430	125.413.719
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		0	151.284	145.200
Otras cuentas por cobrar		222.747.314	149.690.271	127.044.644
(Estimación por deterioro)		-1.776.125	-1.776.125	-1.776.125
Bienes realizables		214.985.506	214.985.506	111.269.226
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		214.985.506	214.985.506	111.269.226
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	2l	0	0	0
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	2d, 3-3	545.215.332	546.756.231	562.122.576
Otros Activos	2f	32.687.403	41.109.873	64.824.950
Cargos diferidos		0	0	0
Activos Intangibles		24.127.834	30.882.748	56.392.124
Otros Activos		8.559.569	10.227.125	8.432.826
TOTAL DE ACTIVOS		59.423.178.467	58.686.113.851	53.345.164.662

Pasa a la siguiente página.

Viene de la página anterior.
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de
Acueductos y Alcantarillados R.L
CoopeAyA, R.L.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de marzo 2026 y 2025
(En colones costarricenses sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	30.749.253.435 [█]	30.756.084.456 [█]	26.351.076.776
A la vista		20.821.552	15.638.606	17.173.528
A plazo		24.469.407.914	23.994.365.377	24.025.503.985
Otras Obligaciones con el Público		5.263.344.383	5.763.147.689	1.389.747.086
Cargos financieros por pagar	3-7.1	995.679.586	982.932.784	918.652.178
Obligaciones con entidades		14.114.410.187	13.471.433.431	13.265.406.807
A la vista		0	0	0
A plazo	3-7.2	3.481.118.831	2.557.886.805	1.962.930.912
Otras obligaciones con entidades	3-7.2 [█]	10.576.334.929	10.857.716.332	11.242.449.258
Cargos financieros por pagar		56.956.427	55.830.294	60.026.636
Cuentas por Pagar y Provisiones		492.056.261 [█]	515.366.209	431.098.538
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	417.927.059	444.865.975	371.317.670
Provisiones	2e, 3-7.4	74.129.202	70.500.234	59.780.867
Obligaciones preferentes		253.793.340	248.751.737	3.800.096
Aportaciones de capital por pagar		253.793.340	248.751.737	3.800.096
TOTAL DEL PASIVOS		45.609.513.224	44.991.635.832	40.051.382.216
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	7.772.478.803 [█]	7.785.178.884 [█]	7.599.765.333
Capital pagado		7.772.478.803	7.785.178.884	7.599.765.333
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		674.699.041 [█]	752.231.555 [█]	744.390.624
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		150.842.166	150.842.166	150.842.166
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		457.655.649	524.561.262	528.986.454
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		66.201.226	76.828.127	64.562.004
Reservas Patrimoniales	3-7.6	4.606.105.485	4.606.105.485	4.109.848.134
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		550.962.095	0	613.974.831
Resultados del periodo		209.419.819	550.962.095	225.803.525
TOTAL DEL PATRIMONIO		13.813.665.243	13.694.478.019	13.293.782.446
PATRIMONIO		59.423.178.467	58.686.113.851	53.345.164.662
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)		64.171.640	55.514.251	23.087.774
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	46.569.222.270	45.161.314.963	39.299.812.301
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		46.569.222.270	45.161.314.963	39.299.812.301

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditoría Interna

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de
Acueductos y Alcantarillados R.L**

CoopeAyA, R.L.

Estado de Resultados

Por el periodo terminado el 31 de marzo 2026 y 2025

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Marzo 2026	Marzo 2025
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		284.058	328.994
Por inversiones en instrumentos financieros		277.404.433	298.870.221
Por cartera de créditos	3-7.8	1.059.705.487	979.456.049
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		0	1.045.006
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.109.512	1.176.334
Por otros ingresos financieros		66.655.009	64.232.488
Total Ingresos Financieros		1.405.158.499	1.345.109.092
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	564.259.600	520.242.374
Por Obligaciones con Entidades Financieras		225.507.340	214.786.924
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		2.897.485	0
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Por otros gastos financieros		3.767.890	4.695.813
Total Gastos Financieros		796.432.314	739.725.111
Por estimación de deterioro de activos		94.531.518	71.109.813
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		25.412.847	253.644
RESULTADO FINANCIERO		539.607.514	534.527.812
Otros Ingresos de Operación			
Por Bienes Realizables		0	26.109.813
Por otros ingresos operativos		6.319.612	7.978.146
Total Otros Ingresos de Operación		6.319.612	34.087.959
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		14.832.415	18.223.432
Por bienes realizables		1.432.005	377.911
Por provisiones		0	0
Por otros gastos operativos		27.617.260	19.024.830
Total Otros Gastos de Operación		43.881.679	37.626.173
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		502.045.447	530.989.598
Gastos Administrativos			
Por Gastos de Personal		215.024.044	211.278.091
Por Otros Gastos de Administración		67.733.633	83.268.025
Total Gastos Administrativos	3-7.9	282.757.678	294.546.116
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		219.287.769	236.443.482
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	9.867.950	10.639.957
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO NETO		209.419.819	225.803.525
RESULTADOS INTEGRALES		209.419.819	225.803.525
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-66.905.614	-39.464.990
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-10.626.901	-14.623.550
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-77.532.514	-54.088.540
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		131.887.305	171.714.985

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditoría Interna

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L
CoopeAyA, R.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio.
Por el periodo terminado el 31 de marzo 2026 y 2025
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2025	7.517.047.585	0	0	798.479.164	4.109.848.134	613.974.831	13.039.349.713
Cambios en las políticas contables						613.974.831	613.974.831
Resultado Periodo						225.803.525	225.803.525
Capital pagado adicional	82.717.748						82.717.748
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				-54.088.540			-54.088.540
Saldo al 31 de Marzo del 2025	7.599.765.333	0	0	744.390.624	4.109.848.134	839.778.356	13.293.782.446
Saldo al 1 de enero del 2026	7.785.178.884	0	0	752.231.555	4.606.105.485	550.962.095	13.694.478.019
Cambios en las políticas contables						550.962.095	550.962.095
Resultado del Periodo						209.419.819	209.419.819
Dividendos por periodo 2025						-550.962.095	-550.962.095
Capital pagado adicional	-12.700.081						-12.700.081
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				-77.532.514			-77.532.514
Saldo al 31 de Marzo del 2026	7.772.478.803	-	-	674.699.041	4.606.105.485	760.381.914	13.813.665.243

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditoría Interna

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de
Acueductos y Alcantarillados R.L**

CoopeAyA, R.L.

Estado de Flujo de Efectivo.

Por el periodo terminado el 31 de marzo 2026 y 2025

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Marzo 2026	Marzo 2025
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	209.419.819	225.803.525
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	6.991.989	24.725.939
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-77.532.514	-54.088.540
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	60.000.000	66.101.911
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	20.793.021	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	3.628.968	5.392.695
Depreciaciones y amortizaciones	102.514	7.319.873
Variación en los activos (aumento), o disminución	-352.094.384	-705.107.340
Valores Negociables	407.035.056	272.469.270
Créditos y Avances en efectivo	-799.189.817	-999.976.980
Bienes Realizables	0	-26.109.813
Otras cuentas por cobrar	-72.905.759	-23.168.985
Productos por cobrar	104.543.666	58.378.405
Otros activos	8.422.470	13.300.763
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-27.602.199	-1.221.442.410
Obligaciones a la vista y a plazo	-19.577.823	-727.706.317
Otras cuentas por pagar y provisiones	-26.938.915	-36.002.976
Productos por Pagar con el Público	12.746.802	-160.885.946
Productos por Pagar con entidades	1.126.133	16.248.058
Otros pasivos	5.041.603	-313.095.230
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-163.284.775	-1.676.020.286
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	1.438.384	589.581
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	25.000
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	1.438.384	614.581
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		
Capital Pagado	-12.700.081	82.717.748
Excedentes Periodo Anterior	-550.962.095	-613.974.831
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	550.962.095	613.974.831
Obligaciones con entidades financieras a plazo	923.232.026	1.929.380.076
Obligaciones con entidades no financieras	-281.381.403	-251.950.908
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	629.150.542	1.760.146.917
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	467.304.151	84.741.211
Efectivo y equivalentes al inicio del año	3.090.479.870	1.830.297.189
Efectivo y equivalentes al final del año	3.557.784.022	1.915.038.399

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditoría Interna

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA, R.L)
(San José, Costa Rica)**

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo 2026

Con cifras comparativas al 31 de marzo 2025

(Expresadas en colones sin céntimos)

Nota 1- Información General.

i. Domicilio y forma legal:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. (Coopeaya, R.L.), fue creado al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Ley No 6756 y sus reformas. Se constituyó el 12 de junio de 1964 y está inscrita en el registro de organizaciones sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Su domicilio legal es el cantón Central de la Provincia de San José, Distrito Catedral, pero podrá establecer sucursales o locales de servicio en todo el territorio nacional.

ii. País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:

Es una entidad jurídica e independiente, de naturaleza cooperativa, se constituyó con el propósito de promover el ahorro entre sus asociados y de crear productos de esos recursos, como una fuente de crédito que se les traslada a un costo razonable, para solventar sus necesidades. El capital contable está formado por los aportes de los asociados de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. está sujeta a revisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del mes de Setiembre del 2005, de acuerdo con el oficio SUGEF 56-2004 del 04 de enero del 2005 al ser considerada nuevamente como cooperativa abierta, después de encontrarse fuera de supervisión.

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:

Nuestras oficinas centrales se encuentran ubicadas en San José, Barrio González Lahmann.

vi. Dirección del sitio Web:

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

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 35 al 31 de marzo 2026.

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGEF, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas del CONASSIF.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la Sugef, la Sugeval y la Supen, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones

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:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad 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.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

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, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

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

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

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

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

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo, aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activo intangible de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se adquirieron.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 14-21 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar el 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

a) Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Fondos y Cajas Chicas de Operación	600,000	600,000	600,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000	620,000
Efectivo en Transito	90,030	55,510	1,016,612
Cuenta Corriente BCCR MN	804,047,023	404,258,522	653,814,617
Encaje Legal BCCR MN	1,630,971,919	1,594,657,964	342,513,058
Garantía Contingente FGD MN	815,058,458	786,312,330	685,026,116
Cuenta Corriente BCCR ME	8,007,969	40,631,592	1,233,968
Encaje Legal BCCR ME	112,012,491	111,024,082	26,894,561
Garantía Contingente FGD ME	53,632,141	54,356,268	53,789,123
Cuentas Corrientes	124,474,894	90,604,812	142,800,699
Fondos de Inversión	8,269,098	7,358,790	6,729,645
Total	3,557,784,022	3,090,479,870	1,915,038,399

b) Inversiones en valores

Las inversiones en valores se presentan al valor de mercado de acuerdo con el vector de precios PIPCA a la fecha del último día de negociación.

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.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 "Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral", hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.08 o 519.08) del periodo esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada. El producto de su valoración se registra en resultados.

c) Cartera de crédito y estimación por deterioro de la cartera de crédito.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

El presente acuerdo establece la metodología estándar de clasificación de deudores y cálculo del monto mínimo de estimaciones crediticias que las entidades deben mantener registrados contablemente al cierre de cada mes. El monto mínimo que la entidad debe mantener registrado, al cierre de cada mes representa un piso prudencial por debajo del cual ninguna entidad supervisada puede mantenerse.

El éxito del piso prudencial como una herramienta del supervisor, parte de su adecuada calibración; mediante el equilibrio ya mencionado entre sensibilidad al riesgo, sencillez y comparabilidad.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 01 de enero del 2024, fecha en que entró en vigor el acuerdo SUGEF 14-21.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo 14-21.

El objetivo del acuerdo CONASIF 14-21, Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, este reglamento tiene por objetivo establecer la metodología para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades supervisadas, así como de los grupos y conglomerados financieros.

Segmentación de la cartera de créditos

Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.

Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.

Créditos de consumo regular: Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores.

Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.

Categorías de riesgo

La cooperativa debe calificar individualmente en categorías de riesgo, las operaciones crediticias o los deudores, según corresponda su clasificación en alguno de los segmentos definidos en el artículo 5 del Reglamento, de conformidad con los siguientes enfoques:

- Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia, en el caso de los segmentos indicados en los incisos del a) al d), y el numeral 3 del inciso e) Empresarial, del Artículo 5 de este Reglamento, del Artículo 5 de este Reglamento.
- Deberá aplicarse un enfoque de calificación por deudor, en el caso de los numerales 1 y 2 del inciso e) Empresarial del Artículo 5 de este Reglamento.

Para los efectos de esta calificación bajo la metodología estándar, se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito.

Análisis de la capacidad de pago

En el caso de las operaciones clasificadas en los segmentos indicados en los incisos del a) al d), y el numeral 3 del inciso e) Empresarial, del Artículo 5 de este Reglamento, las entidades deberán de llevar a cabo el análisis de la capacidad de pago del deudor en la etapa de otorgamiento. Las metodologías que aplique la entidad para la calificación de la capacidad de pago del deudor, en la etapa de otorgamiento del crédito, pueden apoyarse en análisis estadísticos a partir de portafolios crediticios, determinados por la propia entidad financiera con base en características comunes entre los deudores que sean de utilidad para establecer esquemas de calificación de capacidad de pago. La calificación

de la capacidad de pago del deudor debe establecerse bajo escenarios de estrés, con base en las metodologías aprobadas por el Órgano de Dirección o autoridad equivalente. Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, ésta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor. Para el uso de las calificaciones rige lo dispuesto al respecto en el Artículo 13 del reglamento- acuerdo 14-21.

Análisis del comportamiento de pago histórico

Las entidades supervisadas por la SUGEF deberán evaluar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Clasificación del comportamiento de pago histórico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico según los siguientes niveles:

- Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
- Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
- Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En todo caso el nivel asignado por la entidad no puede ser un nivel de riesgo menor al nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Calificación de riesgo

Se detalla la nueva clasificación de las categorías de riesgo

Segmento de créditos revolutivos de consumo:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 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.	

Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 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.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

Segmento de créditos para vivienda:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 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.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros anteriores se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación:

-Etapa 1: operaciones en riesgo normal en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación incluye categoría 1 y la categoría 2.

-Etapa 2: Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación incluye categoría 3 y la categoría 4.

-Etapa 3: Operaciones de dudosa recuperación, en esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago incluye categoría 5, 6, 7 y 8.

Para la constitución de estimaciones en este Reglamento, las operaciones en Etapa 3 se consideran en incumplimiento.

Tasa de Incumplimiento

La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 del reglamento, donde indica la exposición en caso de incumplimiento para créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación, se debe realizar su cálculo basados 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%

La exposición en caso de incumplimiento para créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación, el cual consiste en la suma de saldo de principal directo, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a una operación crediticia directa.

La exposición en caso de incumplimiento para créditos contingentes será igual al resultado de multiplicar el saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito, y sumar otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia contingente.

Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes (no desembolsado) deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según lo indicado en los siguientes puntos:

- Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0.05
- Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0.25
- Líneas de crédito para tarjetas de crédito: 0.10
- Otras líneas de crédito de utilización automática: 0.50

La parte del saldo de principal contingente cubierto con depósito previo tendrá un factor de equivalencia de 0.00.

Las restantes operaciones crediticias contingentes sujetas a estimación por riesgo de crédito tendrán un factor de equivalencia de 1.00.

Este equivalente según normativa debe aplicarse de la siguiente manera y así debe ser configurado en esta gradualidad:

Fecha	Porcentaje
1 de enero de 2024	2.00%
1 de enero de 2025	4.00%
1 de enero de 2026	6.00%
1 de enero de 2027	8.00%
1 de enero de 2028	10.00%

Monto mitigador de la garantía

El valor de monto mitigador se deberá realizar de la siguiente:

- En el caso de bienes muebles o inmuebles, el valor ajustado de la garantía debe calcularse utilizando la siguiente fórmula: **Monto mitigador de garantías= Valor inicial x (1 – Factor x Ln(tiempo)) x Porcentaje de recuperación.** Teniendo cuenta el siguiente cuadro:

TIPO DE COLATERAL	PORCENTAJE DE RECUPERACIÓN	FACTOR DE DESCUENTO POR TIEMPO DESDE LA ÚLTIMA VALORIZACIÓN
Alhajas y joyas	90%	0,05
Inmuebles (Terreno y edificaciones)	70%	0,15
Vehículos particulares	60%	0,30
Maquinaria y equipo	50%	0,30
Otros	40%	0,40

- En el caso de colaterales financieros y otros derechos de cobro, el monto mitigador de la garantía debe calcularse utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Monto mitigador de la garantía} = \text{Valor inicial} \times (1 - \text{RC})$$

En la fórmula previa se debe de utilizar el Rc según tipo de colateral, de acuerdo con el siguiente cuadro:

COLATERAL FINANCIERO	FACTOR ÚNICO	CATEGORÍA 3 O MEJOR (AAA A BBB-)	CATEGORÍA 4 (BB+ A BB-)	CATEGORÍA 5 (B+ A B-)	CATEGORÍA 6 (CCC O PEOR)
Efectivo. Depósito en la misma entidad.	0%	-	-	-	-
Instrumento de deuda. (Inscrito)	-	15%	20%	25%	100%
Instrumento de deuda (GOCR, BCCR)	-	15%	20%	25%	100%
Instrumento de deuda. (Entidad supervisada por la SUGEF sin calificación pública otorgada por una agencia calificadora)	30%	-	-	-	-
Instrumento de capital debidamente inscrito en una bolsa de valores autorizada.	-	30%	40%	50%	100%
Participación en un fondo de inversión abierto debidamente inscrito en la plaza correspondiente.	-	30%	40%	50%	100%
Participación en un fondo de inversión cerrado debidamente inscrito en una bolsa de valores autorizada.	-	30%	40%	50%	100%

COLATERAL	FACTOR R _c ÚNICO
Factura con su respectiva cesión con recurso a favor de la entidad	40%
Instrumento de capital no inscrito en una bolsa de valores	50%

Nota: El Factor de Ajuste de 40% se aplica de manera alternativa ante la ausencia de calificaciones de riesgo de agencias calificadoras. En el caso del colateral “Factura con su respectiva cesión con recurso a favor de la entidad” tienen un porcentaje de ajuste del 40%.

Clasificación por operaciones especiales

La reclasificación automática de un deudor producto de la identificación de operaciones especiales se llevará a cabo de acuerdo con los siguientes criterios:

- Reclasificación a Categoría 4, 5 o 6: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de aprobación por parte de la entidad financiera de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.

- Reclasificación a Categoría 7 o 8: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera.

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

***Estimación Contra Cíclica**

Es una estimación 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 según se indica en el ACUERDO SUGEF 19-16 REGLAMENTO PARA LA DETERMINACIÓN Y EL REGISTRO DE ESTIMACIONES CONTRACÍCLICAS.

Adicional a lo anterior, según lo dispuesto en el en el Transitorio VI del Acuerdo SUGEF 19-16 con fecha de corte al 31 de enero de 2024, la cooperativa deberá reclasificar el saldo de la cuenta 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio) hacia la cuenta 139.02.M.02 (Componente contra cíclico). Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta por el monto necesario para completar el monto de Pccit. La entidad que complete el monto de Pccit continuará registrando la estimación contra cíclica según lo establecido en el Artículo 5 de este Reglamento ya mencionado.

Artículo 5. Registro contable. La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación contra cíclica que como mínimo sea igual al monto resultante en el artículo cuatro del reglamento. La cooperativa puede registrar montos adicionales, siempre que el propósito sea el de atenuar periodos de recesión económica y cuente con el sustento técnico razonable. La cooperativa las estimaciones contra cíclicas las registra en la cuenta analítica 139.02.M.02 “(Componente contra cíclico)” según reglamento.

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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 calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada: 10 a 50 años para el edificio, 10 años para mobiliario y equipo y 3 a 5 años para equipo de cómputo, y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar una revaluación de propiedad, mobiliario y equipo.

Por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso.

e) Provisión para prestaciones

La cooperativa tiene como política cargar a gastos y acreditar a una provisión los derechos anuales de los empleados, los pagos se hacen con cargo a la provisión.

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, la cooperativa requiere pagar al personal despedido sin justa causa y a quienes se pensionen o fallezcan, una indemnización por cada año de servicio continuo. La cooperativa provisiona mensualmente por este concepto 5,33% de los salarios cancelados. Igualmente, según lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, la Cooperativa debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

Los cargos diferidos se registran por su monto original, en los que se establece un plan de amortización.

g) Impuesto sobre la Renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas en Ley N° 5185, del 20 de febrero de 1973 y el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la Ley N° 9635 del 04 de diciembre de 2018, las cooperativas están obligadas a retener por concepto de rendimientos generados por títulos valores en moneda nacional emitidos, un siete por ciento (7%). Y de los rendimientos de los ahorros efectuados por los asociados, que tendrán un límite anual exento equivalente al cincuenta por ciento (50%) de un salario base; sobre el exceso se retendrá y aplicará la tarifa del ocho por ciento (8%). En relación con los excedentes pagados, estarán sujetos a una tarifa del diez por ciento (10%). De conformidad con la siguiente escala: Cinco por ciento (5%) hasta por el equivalente a un salario base; sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base, pagarán un siete por ciento (7%) y sobre el exceso de dos salarios base, se pagará el diez por ciento (10%).

h) Participaciones sobre los Excedentes

La Cooperativa de acuerdo con Ley General de Cooperativas genera excedentes constituidos por la diferencia entre sus ingresos y gastos, sobre ese resultado aplica los pagos legales y Reservas de la siguiente manera: pago de 1% al CONACOO, 1% a

FECOOPSE, pago de un 2,5% al CENECOOP, traslada un 1% a la Reserva de Pasantía para capacitación de los funcionarios de la Cooperativa, 15% a la Reserva Legal, 6% a la Reserva de Bienestar Social, y un 5% a la Reserva de Educación

EXCEDENTE	0.00
PAGO AL CENECOOP 2,5%	XX
PAGO AL CONACOOP 2%	XX
RESERVA DE PASANTIA (40% del 2,5% CENECOOP)	XX
TOTAL PARTICIPACIONES	0.00
RESERVA DE EDUCACION (MONTO CTA 439 99104)	XX
RESERVA BIENESTAR SOCIAL (MONTO CTA 439 08109)	XX
RESERVA DE PASANTIA (MONTO CTA 441 15100)	XX
TOTAL RESERVAS UTILIZADAS ANUALES	0.00
RESULTADO DEL PERIODO	0.00
DISTRIBUCIÓN DE RESERVAS	
RESERVA LEGAL 15% RESULTADO	0.00
RESERVA DE EDUCACION 5% RESULTADO	0.00
RESERVA BIENESTAR SOCIAL 6% RESULTADO	0.00
RESERVA VOLUNTARIA COBERTURA PERDIDAS (MONTO CTA 519 03100 3)	XX
PERDIDA ACUMULADA DE EJERCICIOS ANTERIORES	XX
TOTAL DISTRIBUCIÓN RESERVAS	0.00
EXCEDENTE DEL PERIODO	0.00

*Esta distribución y asiento se realiza en el cierre anual de cada año.

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

j) Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de venta, respectivamente, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Venta	467.85	501.42	504.21

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período. Para los efectos de la presentación en los estados financieros, se presentan en forma neta de la siguiente manera, conforme lo establece el Acuerdo CONASSIF 6-18.

- Como ingreso neto cuando la cuenta de ingreso (518) es superior la cuenta del gasto (418) por diferencial cambiario.
- Como gasto neto cuando el gasto (418) es superior al ingreso (518) por diferencial cambiario.

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la

entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa 14-21, vigente, no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, la cooperativa no tiene participación de capital en otras entidades.

m) Bienes realizables y su estimación.

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

El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.

El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

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.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

Al 31 de Marzo 2026 presentaba cuatro bienes adquiridos en recuperación de crédito por un monto de ¢214,985,505.98, al 31 de Diciembre 2025 presentaba cuatro bienes adquiridos en recuperación de crédito por un monto de ¢214,985,505.98 y al 31 de Marzo 2025 presentaba tres bienes adquiridos en recuperación de crédito por un monto de ¢111,269,225.62.

Nota 3- Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los estados financieros

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, las inversiones en valores se detallan de la siguiente manera y se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 7.43% en colones y 6.86% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2026							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
12/08/2025	424-02-208-006246-3	cdp	4,678,500	10,000	3.59%	12/08/2026	4,678,500
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	16,374,750	35,000	9.20%	26/08/2026	16,712,739
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	58,481,250	125,000	9.20%	26/08/2026	59,688,353
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	187,140,000	400,000	9.20%	26/08/2026	191,002,729
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	43,042,200	92,000	5.98%	26/05/2027	43,828,048
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	84,680,850	181,000	5.98%	24/05/2028	86,907,564
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	93,570,000	200,000	9.20%	21/02/2029	104,021,769
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	47,252,850	101,000	6.44%	21/11/2029	49,145,809
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	65,966,850	141,000	6.44%	21/11/2029	68,609,495
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	163,747,500	350,000	6.44%	21/11/2029	170,307,258
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	97,780,650	209,000	6.67%	22/11/2030	103,122,035
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	233,925,000	500,000	6.67%	22/11/2030	246,703,434
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	16,374,750	35,000	6.67%	22/11/2030	17,269,240
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	189,479,250	405,000	6.75%	07/10/2031	196,419,051
27/10/2025	CRG0000B53J0	tp\$	421,065,000	900,000	5.61%	18/05/2033	416,856,110
28/02/2025	CRG0000B33J2	tp\$	93,570,000	200,000	6.12%	23/11/2033	95,878,740
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	123,980,250	265,000	7.65%	24/05/2034	138,271,505
TOTAL			1,941,109,650	4,149,000			2,009,422,378
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-690,510,154
TOTAL							1,318,912,223

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	273,005,124
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	205,784,976
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	92,603,239
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	308,677,464
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	514,462,440
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	333,371,661
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		6.38%	25/01/2027	50,001,956
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	147,020,394
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	525,072,835
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		4.97%	09/02/2028	330,344,589
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		4.97%	09/02/2028	308,621,930
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	461,383,843
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	319,022,682
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	110,594,530
24/01/2024	CRBCCR0B5301	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	316,050,000
23/03/2026	CRBCCR0B5301	BEM	50,000,000		7.65%	20/09/2028	52,675,000
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	207,609,367
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	230,677,074
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	213,895,317
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	74,451,026
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	230,677,074
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	101,497,913
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	346,015,611
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	115,647,833
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	122,181,936
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	173,471,750
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	231,295,666
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	283,915,430
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	28,911,958
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	220,887,361
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.30%	16/07/2031	129,814,486
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		6.64%	16/05/2033	138,068,655
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	116,799,625
14/01/2025	CRG0000B50J6	TP	1,500,000,000		6.12%	27/07/2033	1,482,336,375
26/02/2025	CRG0000B50J6	TP	650,000,000		6.12%	27/07/2033	642,345,763
26/09/2025	CRG0000B57J1	TP	239,000,000		6.12%	19/10/2033	235,320,963
26/09/2025	CRG0000B57J1	TP	261,000,000		6.12%	19/10/2033	256,982,307
11/02/2026	CRG0000B67J0	TP	500,000,000		6.40%	26/07/2034	495,200,790
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,227,520
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	132,302,410
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	155,226,095
02/07/2025	CRG0000B35H1	TP	500,000,000		11.27%	21/03/2035	654,962,425
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	178,121,918
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	237,495,890
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	64,607,533
28/11/2025	CRG0000B48J0	TP	445,500,000		6.63%	25/03/2037	442,376,889
25/02/2026	CRG0000B65J4	TP	870,000,000		7.48%	23/07/2042	905,230,963
25/02/2026	MIL 319946	MIL	2,000,000,000		2.50%	22/04/2026	2,000,000,000
30/01/2026	MIL 317605	MIL	50,000,000		2.50%	24/04/2026	50,000,000
TOTAL			14,471,150,000				15,290,248,582
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-4,572,834,228
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							10,717,414,354

Total Inversiones Dólares	1,318,912,223
Total Inversiones Colones	10,717,414,354
Recompras Comprador Colones	4,572,834,228
Recompras Comprador Dólares	690,510,154
Productos Colones	135,105,988
Productos Dólares	41,309,556
Estimación Colones	-115,711,583
Estimación Dólares	-19,557,799
Fondos Inversión Colones	8,139,475
Fondos Inversión Dólares	129,623
TOTAL INVERSIONES	<u>17,349,086,220</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2025							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
12/08/2025	424-02-208-006246-3	cdp	5,014,200	10,000	3.59%	12/08/2026	5,014,200
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	17,549,700	35,000	9.20%	26/08/2026	18,194,842
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	62,677,500	125,000	9.20%	26/08/2026	64,981,579
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	200,568,000	400,000	9.20%	26/08/2026	207,941,054
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	46,130,640	92,000	5.98%	26/05/2027	47,084,244
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	90,757,020	181,000	5.98%	24/05/2028	93,028,555
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	100,284,000	200,000	9.20%	21/02/2029	112,065,071
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	50,643,420	101,000	6.44%	21/11/2029	52,289,331
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	70,700,220	141,000	6.44%	21/11/2029	72,997,977
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	175,497,000	350,000	6.44%	21/11/2029	181,200,653
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	104,796,780	209,000	6.67%	22/11/2030	110,171,101
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	250,710,000	500,000	6.67%	22/11/2030	263,567,226
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	17,549,700	35,000	6.67%	22/11/2030	18,449,706
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	203,075,100	405,000	6.75%	07/10/2031	216,092,961
27/10/2025	CRG0000B53J0	tp\$	451,278,000	900,000	5.61%	18/05/2033	451,048,512
28/02/2025	CRG0000B33J2	tp\$	100,284,000	200,000	6.12%	23/11/2033	103,783,772
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	132,876,300	265,000	7.65%	24/05/2034	147,851,459
TOTAL			2,080,391,580	4,149,000			2,165,762,243
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-728,719,372
TOTAL							1,437,042,871

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	362,709,958
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	506,934,580
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	274,950,493
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	207,927,774
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	93,567,498
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	311,891,661
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	519,819,435
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	336,842,994
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		6.47%	25/01/2027	49,999,193
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	147,844,001
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	528,014,290
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.32%	09/02/2028	325,254,270
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.32%	09/02/2028	303,866,338
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	463,758,707
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	321,610,521
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	111,491,647
24/01/2024	CRBCCR0B530I	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	316,020,000
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	209,162,961
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	232,403,290
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	215,495,951
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	75,008,162
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	232,403,290
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	102,257,448
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	348,604,935
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	116,826,036
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	123,426,707
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	175,239,054
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	233,652,072
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	286,807,918
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,206,509
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	223,137,729
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.43%	16/07/2031	129,857,210
20/01/2025	CRG0000B52J2	TP	800,000,000		5.95%	27/08/2031	795,226,512
07/02/2014	CRCFLUZB023I	bcbf4	142,000,000		6.64%	16/05/2033	137,966,006
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	118,510,726
14/01/2025	CRG0000B50J6	TP	1,500,000,000		6.12%	27/07/2033	1,508,997,150
26/02/2025	CRG0000B50J6	TP	650,000,000		6.12%	27/07/2033	653,898,765
26/09/2025	CRG0000B57J1	TP	239,000,000		6.12%	19/10/2033	238,951,096
26/09/2025	CRG0000B57J1	TP	261,000,000		6.12%	19/10/2033	260,946,594
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	43,263,587
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	132,412,798
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	155,355,609
02/07/2025	CRG0000B35H1	TP	500,000,000		11.27%	21/03/2035	655,508,900
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	179,046,036
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	238,728,048
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	65,084,172
28/11/2025	CRG0000B48J0	TP	445,500,000		6.63%	25/03/2037	441,055,144
30/12/2025	MIL 314805	MIL	2,000,000,000		2.50%	24/02/2026	2,000,000,000
TOTAL			14,661,150,000				15,540,943,773
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-5,034,428,317
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							10,506,515,457

Total Inversiones Dólares	1,437,042,871
Total Inversiones Colones	10,506,515,457
Recompras Comprador Colones	5,034,428,317
Recompras Comprador Dólares	728,719,372
Productos Colones	279,583,118
Productos Dólares	25,268,725
Estimación Colones	-96,936,481
Estimación Dólares	-17,539,881
Fondos Inversión Colones	7,285,605
Fondos Inversión Dólares	73,185
TOTAL INVERSIONES	<u>17,904,440,287</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES MARZO 2025							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
12/08/2024	424-02-208-005909-8	cdp	5,042,100	10,000	3.36%	12/08/2025	5,042,100
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	17,647,350	35,000	9.20%	26/08/2026	18,679,720
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	63,026,250	125,000	9.20%	26/08/2026	66,713,286
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	201,684,000	400,000	9.20%	26/08/2026	213,482,514
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	46,387,320	92,000	5.98%	26/05/2027	47,115,601
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	91,262,010	181,000	5.98%	24/05/2028	92,906,499
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	100,842,000	200,000	9.20%	21/02/2029	113,171,080
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	50,925,210	101,000	6.44%	21/11/2029	52,299,526
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	71,093,610	141,000	6.44%	21/11/2029	73,012,209
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	176,473,500	350,000	6.44%	21/11/2029	181,235,980
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	105,379,890	209,000	6.67%	22/11/2030	109,386,593
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	252,105,000	500,000	6.67%	22/11/2030	261,690,413
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	17,647,350	35,000	6.67%	22/11/2030	18,318,329
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	204,205,050	405,000	6.75%	07/10/2031	207,315,773
28/02/2025	CRG0000B33J2	tp\$	100,842,000	200,000	6.12%	23/11/2033	100,287,369
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	133,615,650	265,000	7.65%	24/05/2034	146,835,117
26/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	90,757,800	180,000	7.16%	12/03/2045	93,178,226
28/06/2023	USP3699PGJ05	bde45	230,928,180	458,000	7.16%	12/03/2045	237,086,820
17/03/2025	USP3699PGJ05	bde45	87,732,540	174,000	7.16%	12/03/2045	90,072,285
TOTAL			2,047,596,810	4,061,000			2,127,829,439
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-463,512,357
TOTAL							1,664,317,082

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
01/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	100,000,000		9.35%	23/04/2025	100,308,043
22/03/2023	CRBCCR0B5228	BEM	500,000,000		9.35%	23/04/2025	501,540,215
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	450,000,000		9.35%	23/04/2025	451,386,194
24/05/2023	CRBCCR0B5228	BEM	200,000,000		9.35%	23/04/2025	200,616,086
21/06/2023	CRBCCR0B5228	BEM	150,000,000		9.35%	23/04/2025	150,462,065
19/02/2024	CRICE00B0234	bicg2	100,000,000		7.34%	27/05/2025	100,422,848
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	514,740,315
25/01/2023	CRG0000B22J5	TP	360,000,000		8.33%	25/02/2026	372,197,808
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	529,702,175
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	279,668,390
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	213,794,046
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	96,207,321
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	320,691,069
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	534,485,115
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	346,346,355
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		6.75%	25/01/2027	48,953,201
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	152,285,251
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	543,875,895
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		5.40%	09/02/2028	325,512,215
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		5.40%	09/02/2028	304,107,320
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	470,370,512
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	324,660,000
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	112,548,800
24/01/2024	CRBCCR0B5301	BEM	300,000,000		7.65%	20/09/2028	321,102,954
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	211,554,216
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,060,240
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	217,959,608
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	75,865,692
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	235,060,240
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	103,426,506
10/03/2023	CRG0000B28H6	TP	300,000,000		10.58%	26/09/2029	352,590,360
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	118,791,524
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	125,503,245
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	178,187,286
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	237,583,048
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	291,633,191
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	29,697,881
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	226,891,811
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.95%	16/07/2031	131,659,615
20/01/2025	CRG0000B52J2	TP	800,000,000		5.95%	27/08/2031	793,281,128
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	490,471,993
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		7.04%	16/05/2033	128,404,086
08/03/2023	CRG0000B25J8	TP	100,000,000		9.35%	22/06/2033	119,280,665
14/01/2025	CRG0000B50J6	TP	1,500,000,000		6.12%	27/07/2033	1,470,000,000
26/02/2025	CRG0000B50J6	TP	650,000,000		6.12%	27/07/2033	637,000,000
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	44,540,195
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	136,319,992
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	159,939,792
25/01/2023	CRG0000B21J7	TP	150,000,000		9.35%	22/08/2035	182,625,000
17/04/2023	CRG0000B21J7	TP	200,000,000		9.35%	22/08/2035	243,500,000
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	66,601,157
16/01/2025	MIL 283082	MIL	1,155,000,000		3.25%	10/04/2025	1,155,000,000
10/02/2025	MIL 285251	MIL	300,000,000		3.25%	07/04/2025	300,000,000
TOTAL			15,107,650,000				16,014,412,662
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-926,234,729
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,088,177,933

Total Inversiones Dólares	1,664,317,082
Total Inversiones Colones	15,088,177,933
Recompras Comprador Colones	926,234,729
Recompras Comprador Dólares	463,512,357
Productos Colones	180,665,807
Productos Dólares	36,366,250
Estimación Colones	-253,281,711
Estimación Dólares	-37,016,622
Fondos Inversión Colones	6,678,671
Fondos Inversión Dólares	50,973
TOTAL INVERSIONES	<u>18,075,705,469</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 no hay cartera de crédito comprada.

La cartera de crédito originada por la entidad se detalla de la siguiente manera:

Cartera de créditos originada por la entidad	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Créditos Vigentes MN	19,686,949,408	19,923,553,983	17,689,539,568
Créditos Vigentes ME	518,283,832	564,841,339	586,910,290
Créditos Vencidos MN	1,848,224,467	1,642,363,460	2,642,641,579
Créditos Vencidos ME	1,797,902	-	-
Créditos Cobro Judicial	271,945,736	272,018,686	232,026,191
Créditos Restringidos Vigentes MN	17,166,544,311	16,516,332,286	13,965,859,309
Créditos Restringidos Vigentes ME	88,254,568	95,493,647	99,311,435
Créditos Restringidos Vencidos MN	1,185,328,172	946,376,684	685,744,947
Créditos Restringidos CJ	-	-	-
Sub-total	40,767,328,395	39,960,980,085	35,902,033,320
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 495,025,369	- 487,866,876	- 427,702,755
Productos por Cobrar	168,211,924	144,319,292	170,965,007
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 2,929,797,057	- 2,869,797,057	- 3,147,775,603
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	37,510,717,893	36,747,635,444	32,497,519,969
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	- 2,869,797,057	- 3,081,673,692	- 3,081,673,692
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	176,118,461	278,926,195	147,307,394
ii Estimación cargada por créditos insolutos	- 236,118,461	- 67,049,560	- 213,409,304
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	- 2,929,797,057	- 2,869,797,057	- 3,147,775,603

(*) Estimación cargada a resultados (registros a la contra cíclica) según especificaciones del transitorio VI del Acuerdo SUGEF 19-16, lo establecido en el artículo 5 del mismo (inicio de la pág.18 de estas notas).

Concentración de la cartera

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Marzo 2026		Diciembre 2025		Marzo 2025	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	37.58%	15,322,197,907	37.18%	14,859,319,248	37.60%	13,499,052,720
Respaldada títulos emitidos entidad MN	2.41%	980,571,665	2.23%	892,173,509	2.69%	967,122,716
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.06%	432,000,218	1.18%	469,702,830	1.36%	489,346,949
Prendaria	0.84%	343,107,953	0.82%	326,898,186	0.79%	283,791,497
Fiduciaria	8.15%	3,322,207,806	8.78%	3,507,335,695	11.38%	4,085,238,502
Sin Fiador	43.03%	17,543,662,073	42.70%	17,064,759,754	38.46%	13,809,440,601
Ahorros	6.93%	2,823,580,774	7.11%	2,840,790,864	7.71%	2,768,040,336
	100.00%	40,767,328,395	100.00%	39,960,980,085	100.00%	35,902,033,319

	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
A. NUMERO DE OPERACIONES	6,253	6,292	6,141
B. NUMERO DE DEUDORES	2,862	2,856	2,687

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 la actividad económica en la que se concentra la cartera es aproximadamente 38% vivienda y 62% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Marzo 2026	
Categoría	Saldo Principal
Al día	37,460,032,118
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,571,366,911
De 61 a 90 días	291,253,562
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	333,221,520
Más de 180 días	839,508,548
Cobro Judicial	271,945,736
Total	40,767,328,395
Ingresos diferidos cartera de crédito	-495,025,369
Productos por cobrar (138)	168,211,924
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,929,797,057
Total	37,510,717,893

Diciembre 2025	
Categoría	Saldo Principal
Al día	37,100,221,256
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,044,081,441
De 61 a 90 días	526,983,259
De 91 a 120 días	190,798,871
De 121 a 180 días	127,470,790
Más de 180 días	699,405,782
Cobro Judicial	272,018,686
Total	39,960,980,085
Ingresos diferidos cartera de crédito	-487,866,876
Productos por cobrar (138)	144,319,292
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,869,797,057
Total	36,747,635,444

Marzo 2025	
Categoría	Saldo Principal
Al día	32,341,620,602
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	1,980,006,831
De 61 a 90 días	208,457,529
De 91 a 120 días	0
De 121 a 180 días	203,981,391
Más de 180 días	935,940,775
Cobro Judicial	232,026,191
Total	35,902,033,319
Ingresos diferidos cartera de crédito	-427,702,755
Productos por cobrar	170,965,007
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,147,775,603
Total	32,497,519,969

La concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

La cooperativa no tiene grupos de interés económico relacionados. Ningún deudor acumula un saldo en sus operaciones superior o equivalente al 5% del capital y reservas.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Marzo 2026		
Número de préstamos	Monto	Intereses
5224	31,897,569,209	0
Total	31,897,569,209	0

Diciembre 2025		
Número de préstamos	Monto	Intereses
5375	32,089,817,841	0
Total	32,089,817,841	0

Marzo 2025		
Número de préstamos	Monto	Intereses
5053	28,438,608,938	0
Total	28,438,608,938	0

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

Al 31 de Marzo del 2026 la Cooperativa presenta 38 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 271,945,736.00 y representa un 0.67% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Diciembre del 2025 la Cooperativa presenta 38 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 272,018,686.00 y representa un 0.68% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Marzo del 2025 la Cooperativa presenta 13 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 232,026,191.00 y representa un 0.65% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Marzo 2025						
Detalle	Saldo Diciembre 2024	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2025
Terrenos	534.790.806					534.790.806
Edificios e Instalaciones	335.594.566					335.594.566
Equipos y mobiliario	151.271.680				-	151.271.680
Equipo de computación	88.330.812				-	88.330.812
Vehículos	-		-			0
Bienes Arrendamiento	44.784.417		- 589.581			44.194.836
Depreciación Acum Edificio	- 320.446.667		- 4.544.370			-324.991.037
Depreciación Acum Equipo	- 149.633.002		- 173.963			-149.806.965
Depreciación Acum Computo	- 85.953.066		- 1.095.676			-87.048.742
Depreciación Acum Vehículo	-		-			0
Depreciación Acum Dere Uso	- 28.707.517		- 1.505.863			-30.213.380
Totales	570.032.030	-	- 7.909.454	-	-	562.122.576

Diciembre 2025

Detalle	Saldo Diciembre 2024	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2025
Terrenos	534.790.806					534.790.806
Edificios e Instalaciones	335.594.566					335.594.566
Equipos y mobiliario	151.271.680				-	151.271.680
Equipo de computación	88.330.812				1.900.000	90.230.812
Vehículos	-		-			-
Bienes Arrendamiento	44.784.417		- 782.648			44.001.769
Depreciación Acum Edificio	- 320.446.667		- 15.147.900			- 335.594.568
Depreciación Acum Equipo	- 149.633.002		- 695.853			- 150.328.855
Depreciación Acum Computo	- 85.953.066		- 2.181.765			- 88.134.831
Depreciación Acum Vehículo	-		-			-
Depreciación Acum Dere Uso	- 28.707.517		- 6.367.632			- 35.075.149
Totales	570.032.030	-	- 25.175.799	-	1.900.000	546.756.231

Marzo 2026

Detalle	Saldo Diciembre 2025	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Marzo 2026
Terrenos	534.790.806		-		-	534.790.806
Edificios e Instalaciones	335.594.566		-		-	335.594.566
Equipos y mobiliario	151.271.680		-		-	151.271.680
Equipo de computación	90.230.812		-		884.647,95	91.115.460
Vehículos	-		-		-	-
Bienes Arrendamiento	44.001.769		- 2.323.032		-	41.678.736
Depreciación Acum Edificio	- 335.594.568		-		-	- 335.594.568
Depreciación Acum Equipo	- 150.328.855		- 152.955		-	- 150.481.810
Depreciación Acum Computo	- 88.134.831		- 356.137		-	- 88.490.969
Depreciación Acum Vehículo	-		-		-	-
Depreciación Acum Dere Uso	- 35.075.149		406.579		-	34.668.570
Totales	546.756.231	-	- 2.425.547	-	884.648	545.215.332

Nota 3-4: Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

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

Activo Restringido	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	2,548,539,485	2,952,811,790	3,369,809,036	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,117,814,672	1,215,935,710	1,031,621,878	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	18,440,127,051	17,558,202,617	14,750,915,691	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Marzo 2026			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡467.85	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡467.85	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Diciembre 2025			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡501.42	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡501.42	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Marzo 2025			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡504.21	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡504.21	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 la cooperativa cuenta con una cuenta corriente en moneda extranjera, inversiones en moneda extranjera, créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo con el siguiente detalle:

COLONES			
	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	9,418,223	41,675,929	6,358,219
Inversiones	1,188,176,611	1,296,930,073	1,524,294,982
Fondo Liquido ME	129,623	73,185	50,973
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-19,557,799	-17,539,881	-37,016,622
Recompra comprador a Plazo ME	821,245,766	868,832,171	603,534,457
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	41,309,556	25,268,725	36,366,250
Créditos en Moneda Extranjera	606,538,399	660,334,986	686,221,724
Productos por cobrar cartera de créditos ME	721,281	0	16,787
Estimacion para cartera de creditos	-417,852	-505,658	-507,289
Total activos en moneda extranjera	2,647,563,808	2,875,069,530	2,819,319,481
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	1,950,173,682	2,133,724,236	2,207,667,804
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	690,510,154	728,719,372	463,512,357
Obligaciones con entidades financieras	4,795,329	5,321,089	4,219,921
Impuesto sobre la renta	625,369	350,193	1,136,544
Otras provisiones ME	207,528	174,356	209,760
Int x Pagar por Obliga con el Publico	31,345,604	35,391,838	33,366,243
Total pasivos en moneda extranjera	2,677,657,667	2,903,681,084	2,710,112,629
Posición en Moneda Extranjera	-₡30,093,859	-₡28,611,554	₡109,206,852

DOLARES			
	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	20,131	83,116	12,610
Inversiones	2,539,653	2,586,514	3,023,135
Fondo Liquido ME	277	146	101
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 41,804 -	34,980 -	73,415
Recompra comprador a Plazo ME	1,755,361	1,732,743	1,196,990
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	88,297	50,394	72,125
Créditos en Moneda Extranjera	1,296,438	1,316,930	1,360,984
Productos por cobrar cartera de créditos ME	1,542	-	33
Estimacion para cartera de creditos	- 893 -	1,008 -	1,006
Total activos en moneda extranjera	5,659,001	5,733,855	5,591,558
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	4,168,374	4,255,363	4,378,469
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	1,475,922	1,453,311	919,284
Obligaciones con entidades financieras	10,250	10,612	8,369
Impuesto sobre la renta	1,337	698	2,254
Otras provisiones ME	444	348	416
Int x Pagar por Obliga con el Publico	66,999	70,583	66,175
Total pasivos en moneda extranjera	5,723,325	5,790,916	5,374,968
Posición en Moneda Extranjera	\$ -64,324	\$ -57,061	\$ 216,590

Nota 3-6: Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Obligaciones a la vista	20,821,552	15,638,606	17,173,528
Obligaciones a plazo	24,469,407,914	23,994,365,377	24,025,503,985
Otras Obligaciones	5,263,344,383	5,763,147,689	1,389,747,086
Cargos por pagar	995,679,586	982,932,784	918,652,178
Total	30,749,253,435	30,756,084,456	26,351,076,776

Nota 3-7: Composición de los rubros de los Estados Financieros

Nota 3-7.1: Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público, presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Intereses por Pagar por Captaciones MN	964,333,982	947,540,946	885,285,935
Intereses por Pagar por Captaciones ME	31,345,604	35,391,838	33,366,243
Total	995,679,586	982,932,784	918,652,178

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	-	-	-
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	-	-	-
BANCO DE COSTA RICA	6.77%	Enero 2030	3,454,419,814	2,515,141,019	1,942,080,435
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Noviembre 2028	144,294,535	156,634,865	192,522,655
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2030	185,445,111	193,771,445	217,985,845
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2024	-	-	0
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	572,530,476	590,252,760	641,792,193
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	-	-	-
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	514,904,925	527,553,551	564,337,917
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	619,052,490	639,162,453	697,645,664
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	739,976,705	747,500,065	769,379,282
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	753,590,511	761,251,915	783,532,587
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	1,564,836,552	1,620,968,263	1,784,208,874
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,103,765,485	1,136,892,083	1,233,229,894
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	1,671,254,353	1,712,316,037	1,831,730,434
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2034	2,761,966,813	2,820,132,553	2,573,939,092
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			7,010,166	8,926,620	13,981,456
CARGOS POR RECOMPRAS			19,688,851	33,819,166	6,869,022
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			- 55,283,026 -	- 48,719,657 -	- 47,855,179
Total Colones			14,057,453,760	13,415,603,137	13,205,380,171

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Impuestos por pagar por renta CDP MN	10,327,276	7,994,039	10,566,794
Impuesto al valor agregado por pagar	-	180,045	159,608
Cargas Sociales Por Pagar	18,727,882	17,742,494	17,380,134
Impuesto retenidos a empleados por pagar	3,481,174	3,164,372	3,126,361
Impuesto retenidos a terceros por pagar	79,795	84,405	83,009
Excedentes por pagar 2023	8,909,616	8,909,616	10,332,541
Excedentes por pagar 2024	7,119,473	7,543,281	-
CENECOOP 2025	-	16,278,022	5,911,087
CONACOOOP 2025	-	21,704,030	4,728,870
CENECOOP 2026	5,482,194	-	-
CONACOOOP 2026	4,385,755	-	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	29,817,545	28,644,695	26,164,000
Otras Cuentas Por Pagar	329,596,350	332,620,976	292,865,268
Total	417,927,059	444,865,975	371,317,670

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Provisión para Aguinaldos	15,580,439	3,987,958	15,670,153
Provisión para Prestaciones Legales	4,757,643	453,611	4,690,816
Provisión Viáticos Asamblea	3,441,483	4,291,923	1,183,651
Provisión Gastos Asamblea	4,169,685	6,310,422	1,508,768
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	39,265,203	36,120,203	30,576,672
Provisión Salario Escolar	2,930,055	14,461,057	3,478,478
Provisión Mercadeo y Promoción	2,742,908	3,642,308	1,410,300
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,034,258	1,058,397	1,052,269
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	207,528	174,356	209,760
Total	74,129,202	70,500,234	59,780,867

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Capital Social	7,772,478,803	7,785,178,884	7,599,765,333

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Reserva Legal	2,300,919,762	2,300,919,762	2,137,076,514
Reserva de Educación	446,134,553	446,134,553	405,907,704
Reserva de Bienestar Social	507,927,179	507,927,179	477,378,752
Reserva de Pasantía	29,119,154	29,119,154	24,811,590
Reservas Voluntarias	1,322,004,837	1,322,004,837	1,064,673,574
Total	4,606,105,485	4,606,105,485	4,109,848,134

Nota 3-7.7: Gastos Financieros por Obligaciones con el Público

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Intereses por Ahorro a la Vista	79,114	260,983	67,108
Intereses por Certificados a Plazo MN	423,647,116	1,710,213,084	438,792,789
Intereses por Certificados a Plazo ME	22,553,830	97,439,671	25,707,361
Intereses por Ahorro Navideño	3,007,658	16,951,810	2,626,690
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	209,962	1,417,575	208,281
Intereses por Ahorro Complementario	31,504,610	121,541,881	32,924,144
Intereses Salario escolar	472,477	481,185	481,185
Intereses por Ahorro Viajero	1,318,815	3,385,355	568,582
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	70,736,488	153,913,164	11,521,155
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	10,729,530	33,517,819	7,345,078
Total	564,259,600	2,139,122,526	520,242,374

Los gastos financieros por obligaciones con el público son recursos que debe pagar la cooperativa por medio de los intereses generados por sus obligaciones, en este caso específico generados por los rendimientos de las obligaciones con los asociados e intereses del reporto tripartito; del 31 de Marzo del 2025 al 31 de Marzo del 2026 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron un aumento porcentual del 8.46; lo que representa una diferencia de ¢44,017,225.77 de un periodo a otro.

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Ingresos Financieros por Créditos	1,059,705,487	4,062,573,647	979,456,049

Los ingresos financieros son recursos que recibe la cooperativa por medio de sus operaciones financieras, en este caso específico generados por la cartera de crédito vigente; del 31 de Marzo del 2025 al 31 de Marzo del 2026 los ingresos financieros por cartera tuvieron un aumento porcentual del 8.19; lo que representa una diferencia de ¢ 80,249,438.07 de un periodo a otro.

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, los gastos administrativos se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
Sueldos y bonificaciones Personal	136,628,886	542,257,629	132,796,388
Remuneraciones a Directores y Fiscales	10,281,955	46,289,885	11,204,037
Viáticos MN	66,243	2,258,110	163,422
Decimotercer sueldo	12,013,321	48,768,243	12,350,084
Vacaciones	6,271,434	25,248,350	6,188,799
Cargas Sociales Patronales	32,312,557	128,114,522	31,223,385
Vestimenta	0	3,759,865	0
Capacitación MN	2,432,483	6,544,451	1,516,600
Seguros para el personal	2,784,095	12,553,969	3,053,303
Salario Escolar	2,930,055	14,615,186	3,632,607
Fondo de Capitalización Laboral	4,998,982	20,014,994	4,878,442
Otros Gastos de Personal	4,304,032	34,272,380	4,271,022
Otros Gastos Administrativos	67,733,633	331,887,187	83,268,025
Total	282,757,678	1,216,584,771	294,546,116

Los gastos administrativos son aquellos que están asociados con la gestión y el mantenimiento para el funcionamiento de una empresa, organización o institución. En otras palabras, para la cooperativa, son los gastos relacionados con la administración del talento humanos, servicios legales, gestión de proveedores, entre otros; del 31 de Marzo del 2025 al 31 de Marzo del 2026 los gastos administrativos tuvieron una disminución porcentual de 4.00; lo que representa una diferencia de ¢ 11,788,438.38 de un periodo a otro.

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2026	Diciembre 2025	Marzo 2025
CENECOOP	5,482,194	27,130,037	5,911,087
CONACOOOP	4,385,755	21,704,030	4,728,870
Total	9,867,950	48,834,067	10,639,957

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Marzo 2026

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	3,725,995,946	2,672,986,298	631,425,927	915,352,740	3,572,230,301	4,229,422,283	43,876,949,612	1,850,022,369	61,474,385,477
Pasivos	77,777,979	3,371,380,007	6,355,888,072	1,823,545,893	4,752,586,446	8,693,830,420	19,843,937,831	-	44,918,946,648
Diferencia	3,648,217,967 -	698,393,709 -	5,724,462,145 -	908,193,153 -	1,180,356,145 -	4,464,408,137	24,033,011,781	1,850,022,369	16,555,438,829

Diciembre 2025

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	3,234,799,163	650,436,109	3,051,248,322	1,216,212,489	2,055,756,314	5,232,409,216	43,636,245,158	1,642,363,460	60,719,470,231
Pasivos	71,468,899	6,425,967,313	3,257,762,046	1,595,056,157	4,973,631,662	8,151,300,428	19,801,051,038	-	44,276,237,543
Diferencia	3,163,330,264 -	5,775,531,203 -	206,513,724 -	378,843,669 -	2,917,875,347 -	2,918,891,212	23,835,194,119	1,642,363,460	16,443,232,687

Marzo 2025

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	2,086,003,406	3,484,986,391	682,620,586	597,335,084	2,228,101,993	4,141,477,994	40,056,441,097	2,642,641,579	55,919,608,128
Pasivos	77,200,164	3,390,047,642	2,090,404,766	1,406,158,290	4,540,141,934	7,559,799,597	20,600,586,368	-	39,664,338,761
Diferencia	2,008,803,242	94,938,748 -	1,407,784,180 -	808,823,206 -	2,312,039,941 -	3,418,321,604	19,455,854,729	2,642,641,579	16,255,269,367

Nota 3-10: Composición de los rubros de los estados financieros

Nota 3-10.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. Riesgo de liquidez

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo. Podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso estos excedentes se destinan a inversiones en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo no obstante en los últimos meses el crecimiento de la liquidez de la Cooperativa ha sido importante y sus inversiones representan un 29% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, se presenta a continuación en el **Anexo 1**.

b. Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés: Para CoopeAyA el riesgo de tasas de interés está controlado producto de que las inversiones en colones se refieren en su mayoría a títulos tasa básica y Bonos de Estabilización Económica del Banco Central variables los cuales varían cada 90 días y 180 días respectivamente y las tasas de interés sobre créditos puede variar cada 90 días también en cuanto a los pasivos en lo que respecta a las captaciones a plazo la tasa varía hasta el momento en que vence la inversión y el promedio de captaciones es de 27.06 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 11.93 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 2.48 puntos en dólares y alrededor de 1 punto en colones. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, se presenta a continuación en el **Anexo 2**.

c. Riesgo cambiario

Con relación a esta variable la cooperativa ha mantenido una política de posición ligeramente larga en moneda extranjera, el coeficiente de activos en moneda extranjera a pasivos en moneda extranjera es de 0.99 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Marzo 2026, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

	Marzo 2026
Prestamos Directos	
Consejo de Administración	117,179,686.67
Personal Administrativo	603,049,556.97
Obligaciones con el Público	
Consejo de Administración	574,696,216.56
Personal Administrativo	186,077,868.20
Capital Social	
Consejo de Administración	72,027,795.32
Personal Administrativo	123,592,030.01

Nota 4: Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores

Garantías Recibidas en poder de terceros	25,219,067,808
Otras garantías en poder de terceros	18,440,127,051
Cuentas Castigadas	2,796,347,896
Productos en suspenso	113,679,514
	<u>46,569,222,270</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Marzo 2026, 31 de Diciembre 2025 y 31 de Marzo 2025, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

Nota 5 – Eventos subsecuentes

Entre la fecha de cierre de los estados financieros y la fecha de su autorización para emisión, la administración no ha tenido conocimiento de eventos subsecuentes que requieran ser revelados o ajustados en los presentes estados financieros, relacionados con otros hechos relevantes.

Nota 6. Asuntos Legales y Procesos Judiciales

De conformidad con la información suministrada por los asesores legales externos, la Cooperativa mantiene diversos procesos judiciales de cobro en trámite, correspondientes principalmente a procesos monitorios dinerarios derivados de operaciones crediticias. Los informes legales detallan, para cada expediente, la naturaleza del proceso, monto estimado de la demanda, estado procesal, existencia o no de anotaciones de bienes,

retenciones salariales, embargos en cuentas bancarias y una estimación cualitativa sobre la posibilidad de recuperación (alta, media o baja).

Asimismo, se identifican procesos declarados incobrables, procesos concluidos y procesos con retenciones parciales pendientes de giro judicial.

La Administración manifiesta que:

1. Ha considerado la información contenida en los informes legales para efectos de evaluar la razonabilidad de las estimaciones por deterioro de la cartera de crédito.
2. Las provisiones constituidas al 31 de diciembre de 2025 contemplan la información disponible sobre procesos declarados incobrables y aquellos cuya posibilidad de recuperación es baja.
3. No existen otros litigios, demandas o contingencias legales no reveladas que puedan afectar en forma material la situación financiera de la Cooperativa.
4. No se tiene conocimiento de sentencias adversas firmes pendientes de registrar contablemente al cierre del período.

La Administración reconoce que los procesos judiciales pueden presentar variaciones en su probabilidad de recuperación dependiendo del avance procesal, resoluciones judiciales y localización de bienes embargables.

Nota 7. Ingresos brutos del período para efectos del cálculo del LCIj,final

En cumplimiento de lo dispuesto en el literal 8.2 del artículo 8 del **“Reglamento para regular la participación de Supervisados y Emisores en el financiamiento del presupuesto de las Superintendencias”**, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados, R. L. (COOPEAYA, R. L.), incorpora en los presentes estados financieros auditados el monto de ingresos requerido para el cálculo del LCIj,final correspondiente al período terminado el 31 de marzo del 2026.

Los ingresos brutos obtenidos por la Cooperativa durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de marzo del 2026 ascienden a la suma de: $\text{¢}1.411.478.110,00$ (mil cuatrocientos once millones cuatrocientos setenta y ocho mil ciento diez colones con 00/100).

El monto anterior corresponde al total de ingresos brutos del primer trimestre del período 2026 y es el que debe considerarse para efectos del cálculo del LCIj,final según la normativa aplicable.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Marzo 2026

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	3,471,585,429	29,869,038	- 5,465,633,118	- 677,938,347	- 1,092,863,394	- 3,593,994,145	21,877,312,895	1,848,224,467	16,396,562,825
TOTAL RECUPERACIONES	3,549,363,408	2,660,980,258	593,915,541	909,577,011	3,279,476,205	4,194,767,907	41,602,379,908	1,848,224,467	58,638,684,704
DISPONIBILIDADES	928,421,693								928,421,693
CTA ENCAJE BCCR MN	2,446,030,377								2,446,030,377
INVERSIONES	8,139,475	2,069,326,944	3,509,609	320,104,811	1,520,069,529	722,095,185	10,790,248,493		15,433,494,046
CARTERA DE CREDITO	166,771,863	591,653,313	590,405,932	589,472,200	1,759,406,677	3,472,672,722	30,812,131,415	1,848,224,467	39,830,738,588
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	77,777,979	2,631,111,219	6,059,548,658	1,587,515,357	4,372,339,599	7,788,762,052	19,725,067,013	-	42,242,121,878
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	20,821,552	2,280,143,444	5,750,767,673	1,250,506,944	3,507,586,130	6,137,901,073	8,165,163,195		27,112,890,012
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		235,430,792	235,430,792	235,430,792	706,292,377	1,412,584,753	11,282,771,951		14,107,941,457
CARGOS X PAGAR	56,956,427	115,536,983	73,350,193	101,577,621	158,461,092	238,276,226	277,131,867		1,021,290,409

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	176,632,538	- 728,262,747	- 258,829,027	- 230,254,806	- 87,492,751	- 870,413,992	2,155,698,886	1,797,902	158,876,003
TOTAL RECUPERACIONES	176,632,538	12,006,041	37,510,387	5,775,729	292,754,096	34,654,376	2,274,569,704	1,797,902	2,835,700,773
DISPONIBILIDADES	9,418,223								9,418,223
CTA ENCAJE BCCR ME	165,644,632								165,644,632
INVERSIONES	129,623	6,230,311	31,734,657	-	275,426,908	-	1,737,340,058		2,050,861,557
CARTERA DE CREDITO	1,440,061	5,775,729	5,775,729	5,775,729	17,327,188	34,654,376	537,229,646	1,797,902	609,776,362
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	740,268,788	296,339,413	236,030,536	380,246,847	905,068,368	118,870,818	-	2,676,824,770
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	728,765,674	293,660,837	230,442,694	371,970,061	897,338,125	118,506,447		2,640,683,837
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		4,795,329							4,795,329
CARGOS X PAGAR		6,707,785	2,678,577	5,587,841	8,276,786	7,730,243	364,371		31,345,604

Diciembre 2025

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	2,955,425,586	- 5,331,874,494	360,749,070	- 184,984,501	- 2,407,595,839	- 2,283,478,722	21,536,514,029	1,642,363,460	16,287,118,591
TOTAL RECUPERACIONES	3,026,894,485	644,660,380	3,033,390,901	1,210,436,759	2,025,300,158	4,901,565,099	41,175,588,357	1,642,363,460	57,660,199,599
DISPONIBILIDADES	495,094,507								495,094,507
CTA ENCAJE BCCR MN	2,380,970,294								2,380,970,294
INVERSIONES	7,285,605	59,671,891	2,449,971,354	628,416,489	286,118,415	1,470,049,362	10,926,299,380		15,827,812,496
CARTERA DE CREDITO	143,544,079	584,988,489	583,419,547	582,020,270	1,739,181,743	3,431,515,737	30,249,288,977	1,642,363,460	38,956,322,302
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	71,468,899	5,976,534,874	2,672,641,831	1,395,421,260	4,432,895,996	7,185,043,821	19,639,074,327	-	41,373,081,008
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	15,638,606	5,686,356,034	2,407,025,552	1,114,751,784	3,577,765,072	5,779,298,298	8,329,872,717		26,910,708,064
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		208,271,390	208,271,390	208,271,390	624,814,169	1,249,628,337	10,959,745,031		13,459,001,705
CARGOS X PAGAR	55,830,294	81,907,451	57,344,889	72,398,086	230,316,755	156,117,185	349,456,579		1,003,371,239

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	207,904,677	- 443,656,709	- 567,262,795	- 193,859,168	- 510,279,509	- 635,412,490	2,298,680,090	-	156,114,096
TOTAL RECUPERACIONES	207,904,677	5,775,729	17,857,421	5,775,729	30,456,157	330,844,117	2,460,656,801	-	3,059,270,632
DISPONIBILIDADES	41,675,929								41,675,929
CTA ENCAJE BCCR ME	165,380,350								165,380,350
INVERSIONES	73,185	-	12,081,691	-	13,128,969	296,189,741	1,869,630,567		2,191,104,153
CARTERA DE CREDITO	775,213	5,775,729	5,775,729	5,775,729	17,327,188	34,654,376	591,026,234		661,110,199
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	449,432,438	585,120,215	199,634,897	540,735,665	966,256,607	161,976,711	-	2,903,156,535
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	440,791,809	579,998,952	194,496,240	529,056,220	958,473,310	159,627,077		2,862,443,608
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		5,321,089							5,321,089
CARGOS X PAGAR		3,319,541	5,121,263	5,138,657	11,679,446	7,783,297	2,349,634		35,391,838

Marzo 2025

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	1,921,693,578	687,372,529	- 1,237,050,290	- 571,946,895	- 1,806,935,688	- 2,811,829,013	17,202,562,816	2,642,641,579	16,026,508,616
TOTAL RECUPERACIONES	1,998,893,742	3,472,527,511	652,221,557	591,559,354	2,200,672,905	4,106,823,617	37,316,740,786	2,642,641,579	52,982,081,052
DISPONIBILIDADES	793,727,677								793,727,677
CTA ENCAJE BCCR MN	1,027,539,174								1,027,539,174
INVERSIONES	6,678,671	2,926,079,130	106,649,289	47,099,687	575,313,467	901,899,983	11,638,036,914		16,201,757,141
CARTERA DE CREDITO	170,948,220	546,448,381	545,572,268	544,459,668	1,625,359,437	3,204,923,634	25,678,703,873	2,642,641,579	34,959,057,060
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	77,200,164	2,785,154,982	1,889,271,847	1,163,506,249	4,007,608,593	6,918,652,630	20,114,177,971	-	36,955,572,436
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	17,173,528	2,524,882,007	1,613,479,157	917,472,676	3,266,753,422	5,679,404,275	8,742,079,372		22,761,244,437
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		183,792,880	183,792,880	183,792,880	551,378,641	1,102,757,282	11,043,500,863		13,249,015,428
CARGOS X PAGAR	60,026,636	76,480,094	91,999,810	62,240,692	189,476,530	136,491,073	328,597,736		945,312,570

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	87,109,664	- 592,433,781	- 170,733,890	- 236,876,311	- 505,104,253	- 606,492,591	2,253,291,914	-	228,760,752
TOTAL RECUPERACIONES	87,109,664	12,458,879	30,399,029	5,775,729	27,429,088	34,654,376	2,739,700,311	-	2,937,527,077
DISPONIBILIDADES	6,358,219								6,358,219
CTA ENCAJE BCCR ME	80,683,684								80,683,684
INVERSIONES	50,973	6,683,150	24,623,300	-	10,101,900	-	2,122,787,339		2,164,246,662
CARTERA DE CREDITO	16,787	5,775,729	5,775,729	5,775,729	17,327,188	34,654,376	616,912,972		686,238,512
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	-	604,892,660	201,132,919	242,652,041	532,533,341	641,146,967	486,408,397	-	2,708,766,325
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	597,526,041	198,399,072	236,100,593	521,576,288	634,602,714	482,975,453		2,671,180,161
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		4,219,921							4,219,921
CARGOS X PAGAR		3,146,699	2,733,847	6,551,448	10,957,053	6,544,253	3,432,944		33,366,243

ANEXO 2
COOPE AYA RL.
REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Marzo 2026

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	5,557,776,569	3,650,848,202	6,976,292,553	2,510,718,211	- 2,992,388,627	- 1,331,592,237	14,371,654,671
RECUPERACION DE ACTIVOS	11,313,161,380	10,652,122,819	10,483,878,683	8,648,619,283	150,355,814	14,344,348,161	55,592,486,140
INVERSIONES	2,127,468,375	461,683,074	2,288,850,534	672,093,229	-	9,883,398,833	15,433,494,046
CARTERA DE CREDITO	9,185,693,004	10,190,439,745	8,195,028,150	7,976,526,054	150,355,814	4,460,949,327	40,158,992,095
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	5,755,384,811	7,001,274,617	3,507,586,130	6,137,901,073	3,142,744,441	15,675,940,398	41,220,831,469
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,300,964,997	7,001,274,617	3,507,586,130	6,137,901,073	3,142,744,441	5,022,418,755	27,112,890,012
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	3,454,419,814					10,653,521,643	14,107,941,457

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 727,201,069	- 411,368,619	42,733,238	- 518,330,684	- 49,386,555	1,677,272,380	13,718,692
RECUPERACION DE ACTIVOS	6,359,934	112,734,912	414,703,299	379,007,440	43,828,048	1,702,564,225	2,659,197,857
INVERSIONES	6,359,934	31,734,657	275,426,908	-	43,828,048	1,693,512,010	2,050,861,557
CARTERA DE CREDITO	-	81,000,255	139,276,391	379,007,440	-	9,052,214	608,336,301
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	733,561,003	524,103,531	371,970,061	897,338,125	93,214,602	25,291,845	2,645,479,166
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	728,765,674	524,103,531	371,970,061	897,338,125	93,214,602	25,291,845	2,640,683,837
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	4,795,329						4,795,329

Diciembre 2025

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	- 1,640,164,364	9,575,806,648	7,240,228,823	4,223,093,874	- 2,400,980,116	- 2,239,237,040	14,758,747,826
RECUPERACION DE ACTIVOS	6,576,971,295	13,097,583,985	10,817,993,895	10,002,392,173	819,556,115	13,813,960,133	55,128,457,595
INVERSIONES	116,956,688	3,707,508,451	424,084,421	1,599,906,572	675,858,291	9,303,498,073	15,827,812,496
CARTERA DE CREDITO	6,460,014,607	9,390,075,534	10,393,909,475	8,402,485,601	143,697,824	4,510,462,059	39,300,645,099
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	8,217,135,659	3,521,777,337	3,577,765,072	5,779,298,298	3,220,536,231	16,053,197,173	40,369,709,769
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,701,994,640	3,521,777,337	3,577,765,072	5,779,298,298	3,220,536,231	5,109,336,486	26,910,708,064
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	2,515,141,019					10,943,860,686	13,459,001,705

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 33,296,224	- 762,413,501	- 428,571,587	- 512,112,628	- 9,808,700	1,729,877,082	- 16,325,558
RECUPERACION DE ACTIVOS	412,816,674	12,081,691	100,484,633	446,360,682	47,084,244	1,832,611,215	2,851,439,139
INVERSIONES	73,185	12,081,691	13,128,969	296,189,741	47,084,244	1,822,546,324	2,191,104,153
CARTERA DE CREDITO	412,743,489	-	87,355,664	150,170,942	-	10,064,892	660,334,986
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	446,112,898	774,495,192	529,056,220	958,473,310	56,892,943	102,734,134	2,867,764,697
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	440,791,809	774,495,192	529,056,220	958,473,310	56,892,943	102,734,134	2,862,443,608
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	5,321,089						5,321,089

Marzo 2025

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	6,245,215,813	5,937,025,591	5,320,477,953	2,589,898,778	- 1,188,809,142	- 3,496,500,123	15,407,308,870
RECUPERACION DE ACTIVOS	10,729,351,783	8,467,977,425	8,587,231,375	8,269,303,053	2,620,594,135	12,743,110,966	51,417,568,736
INVERSIONES	2,981,711,002	282,153,062	1,336,592,617	901,899,983	2,487,353,440	8,212,047,036	16,201,757,141
CARTERA DE CREDITO	7,747,640,781	8,185,824,363	7,250,638,758	7,367,403,070	133,240,694	4,531,063,929	35,215,811,595
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	4,484,135,970	2,530,951,833	3,266,753,422	5,679,404,275	3,809,403,276	16,239,611,089	36,010,259,865
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,542,055,535	2,530,951,833	3,266,753,422	5,679,404,275	3,809,403,276	4,932,676,095	22,761,244,437
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	1,942,080,435					11,306,934,993	13,249,015,428

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 595,011,838	- 319,809,572	- 358,024,736	- 203,660,142	- 103,009,523	1,754,584,116	175,068,304
RECUPERACION DE ACTIVOS	6,734,123	114,690,093	163,551,552	430,942,573	298,875,520	1,835,674,526	2,850,468,386
INVERSIONES	6,734,123	24,623,300	10,101,900	-	298,875,520	1,823,911,819	2,164,246,662
CARTERA DE CREDITO	-	90,066,793	153,449,652	430,942,573	-	11,762,707	686,221,724
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	601,745,961	434,499,665	521,576,288	634,602,714	401,885,043	81,090,410	2,675,400,082
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	597,526,041	434,499,665	521,576,288	634,602,714	401,885,043	81,090,410	2,671,180,161
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	4,219,921						4,219,921

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna