



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

**ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES**

**Al 30 de Junio 2026 y 2025**

## **Tabla de contenido.**

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| Certificación sobre los Estados Financieros ..... | 1  |
| Estado de Situación Financiera.....               | 5  |
| Estado de Resultados .....                        | 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 30 de junio del 2026 comparativo 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 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 30 de junio del 2026 comparativo 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 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 14-2022-R** 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 30 de junio del 2026 comparativo 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 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 30 de junio del 2026 comparativo 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 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 julio 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 30 de junio del 2026 y 2025  
(En colones costarricenses sin céntimos)

| ACTIVO                                                     | Nota           | Junio 2026            | Diciembre 2025        | Junio 2025            |
|------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Disponibilidades</b>                                    | <b>2a</b>      | <b>3.515.802.224</b>  | <b>3.083.121.080</b>  | <b>3.108.602.812</b>  |
| Efectivo                                                   |                | 1.978.658             | 1.275.510             | 1.671.513             |
| Banco Central                                              |                | 2.430.168.649         | 2.150.572.161         | 2.277.068.433         |
| Entidades Financieras del país                             |                | 43.190.987            | 90.604.812            | 60.489.415            |
| Otras disponibilidades                                     |                | 1.040.463.930         | 840.668.598           | 769.373.452           |
| <b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>             | <b>2b,3-1</b>  | <b>17.056.360.892</b> | <b>17.904.440.287</b> | <b>16.761.002.994</b> |
| Al valor razonable con cambios en resultados               | <b>2a</b>      | 8.295.905             | 7.358.790             | 6.766.923             |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral  |                | 16.828.937.375        | 17.706.706.016        | 16.593.234.618        |
| Productos por cobrar                                       |                | 301.843.164           | 304.851.842           | 320.028.282           |
| (Estimación por deterioro)                                 |                | -82.715.552           | -114.476.362          | -159.026.830          |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                 | <b>3-2</b>     | <b>39.057.801.459</b> | <b>36.747.635.444</b> | <b>33.845.862.388</b> |
| Créditos Vigentes                                          |                | 38.581.564.149        | 37.100.221.256        | 34.774.346.787        |
| Créditos Vencidos                                          |                | 3.023.037.571         | 2.588.740.144         | 2.353.915.024         |
| Créditos en Cobro Judicial                                 |                | 401.854.700           | 272.018.686           | 125.821.644           |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito)                    |                | -512.068.250          | -487.866.876          | -446.925.340          |
| Productos por cobrar                                       |                | 180.719.351           | 144.319.292           | 144.374.286           |
| (Estimación por deterioro)                                 | <b>2c</b>      | -2.617.306.062        | -2.869.797.057        | -3.105.670.013        |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                     |                | <b>108.991.574</b>    | <b>148.065.430</b>    | <b>113.236.404</b>    |
| Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas |                | 0                     | 151.284               | 146.719               |
| Otras cuentas por cobrar                                   |                | 110.767.699           | 149.690.271           | 114.865.810           |
| (Estimación por deterioro)                                 |                | -1.776.125            | -1.776.125            | -1.776.125            |
| <b>Bienes realizables</b>                                  |                | <b>214.985.506</b>    | <b>214.985.506</b>    | <b>111.269.226</b>    |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos    |                | 214.985.506           | 214.985.506           | 111.269.226           |
| <b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>             | <b>2d, 3-3</b> | <b>545.344.679</b>    | <b>546.756.231</b>    | <b>556.659.880</b>    |
| <b>Otros Activos</b>                                       | <b>2f</b>      | <b>31.736.088</b>     | <b>41.109.873</b>     | <b>51.741.279</b>     |
| Activos Intangibles                                        |                | 17.361.412            | 30.882.748            | 45.787.243            |
| Otros Activos                                              |                | 14.374.676            | 10.227.125            | 5.954.036             |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                    |                | <b>60.531.022.423</b> | <b>58.686.113.851</b> | <b>54.548.374.981</b> |

Pasa a página siguiente.

Viene de la página anterior.  
Estado de Situación Financiera  
Al 30 de junio del 2026 y 2025  
(En colones costarricenses sin céntimos)

| PASIVOS Y PATRIMONIO                                                                                      | Nota             | Junio 2026            | Diciembre 2025        | Junio 2025            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                                                                            |                  |                       |                       |                       |
| <b>Obligaciones con el Público</b>                                                                        | <b>3-6</b>       | <b>32.269.365.143</b> | <b>30.756.084.456</b> | <b>28.012.344.251</b> |
| A la vista                                                                                                |                  | 26.516.445            | 15.638.606            | 12.647.808            |
| A plazo                                                                                                   |                  | 24.887.443.531        | 23.994.365.377        | 23.826.808.122        |
| Otras Obligaciones con el Público                                                                         |                  | 6.429.093.206         | 5.763.147.689         | 3.269.194.798         |
| Cargos financieros por pagar                                                                              | <b>3-7.1</b>     | 926.311.962           | 982.932.784           | 903.693.524           |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                                                                         |                  | <b>13.651.173.706</b> | <b>13.471.433.431</b> | <b>12.931.920.178</b> |
| A plazo                                                                                                   | <b>3-7.2</b>     | 3.293.881.075         | 2.557.886.805         | 1.882.432.243         |
| Otras obligaciones con entidades                                                                          | <b>3-7.2</b>     | 10.301.839.803        | 10.857.716.332        | 10.991.124.587        |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  | 55.452.829            | 55.830.294            | 58.363.349            |
| <b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>                                                                    |                  | <b>537.531.404</b>    | <b>515.366.209</b>    | <b>456.274.637</b>    |
| Otras cuentas por pagar diversas                                                                          | <b>3-7.3</b>     | 436.965.903           | 444.865.975           | 371.363.841           |
| Provisiones                                                                                               | <b>2e, 3-7.4</b> | 100.565.501           | 70.500.234            | 84.910.797            |
| <b>Obligaciones preferentes</b>                                                                           |                  | <b>28.194.680</b>     | <b>248.751.737</b>    | <b>20.455.873</b>     |
| Aportaciones de capital por pagar                                                                         |                  | 28.194.680            | 248.751.737           | 20.455.873            |
| <b>TOTAL DEL PASIVOS</b>                                                                                  |                  | <b>46.486.264.934</b> | <b>44.991.635.832</b> | <b>41.420.994.940</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                         |                  |                       |                       |                       |
| <b>Capital Social</b>                                                                                     | <b>3-7.5</b>     | <b>8.182.268.152</b>  | <b>7.785.178.884</b>  | <b>7.834.337.209</b>  |
| Capital pagado                                                                                            |                  | 8.182.268.152         | 7.785.178.884         | 7.834.337.209         |
| <b>Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-</b>                                                |                  | <b>803.987.554</b>    | <b>752.231.555</b>    | <b>717.898.902</b>    |
| 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 |                  | 587.582.019           | 524.561.262           | 514.921.955           |
| Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez                     |                  | 65.563.369            | 76.828.127            | 52.134.781            |
| <b>Reservas Patrimoniales</b>                                                                             | <b>3-7.6</b>     | <b>4.618.739.255</b>  | <b>4.606.105.485</b>  | <b>4.109.848.134</b>  |
| <b>Resultados del periodo</b>                                                                             |                  | <b>439.762.528</b>    | <b>550.962.095</b>    | <b>465.295.796</b>    |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                                               |                  | <b>14.044.757.489</b> | <b>13.694.478.019</b> | <b>13.127.380.041</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                         |                  | <b>60.531.022.423</b> | <b>58.686.113.851</b> | <b>54.548.374.981</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                                                      |                  | 44.314.069            | 55.514.251            | 1.165.378             |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                                                    | <b>4</b>         | <b>48.145.905.039</b> | <b>45.161.314.963</b> | <b>39.553.437.036</b> |
| Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras                                                     |                  | 48.145.905.039        | 45.161.314.963        | 39.553.437.036        |

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 los periodos terminados el 30 de junio del 2026 y 2025  
(En colones costarricenses sin céntimos).

|                                                                                                    | Nota   | Junio 2026           | Junio 2025           | Trimestre Abril -<br>May - Jun 2026 | Trimestre Abril -<br>May - Jun 2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>                                                                        |        |                      |                      |                                     |                                     |
| Por disponibilidades                                                                               |        | 495.628              | 575.703              | 211.571                             | 246.708                             |
| Por inversiones en instrumentos financieros                                                        |        | 538.652.505          | 580.381.145          | 261.248.072                         | 281.510.924                         |
| Por cartera de créditos                                                                            | 3-7.8  | 2.134.425.540        | 1.970.772.606        | 1.074.720.053                       | 991.316.557                         |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto                                                  |        | 301.518.844          | 95.713.028           | 103.179.917                         | 44.949.226                          |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con<br>cambios en otro resultado integral |        | 1.109.512            | 1.176.334            | 0                                   | 0                                   |
| Por ganancia en instrumentos derivados                                                             |        |                      |                      |                                     |                                     |
| Por otros ingresos financieros                                                                     |        | 148.301.270          | 173.589.260          | 81.646.262                          | 109.356.772                         |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>                                                                  |        | <b>3.124.503.301</b> | <b>2.822.208.076</b> | <b>1.521.005.875</b>                | <b>1.427.380.188</b>                |
| <b>Gastos Financieros</b>                                                                          |        |                      |                      |                                     |                                     |
| Por Obligaciones con el Público                                                                    | 3-7.7  | 1.136.592.829        | 1.036.476.894        | 572.333.229                         | 516.234.519                         |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras                                                         |        | 450.421.909          | 426.004.814          | 224.914.569                         | 211.217.890                         |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD                                                        |        | 302.841.263          | 90.860.163           | 101.604.850                         | 41.141.367                          |
| Por otros gastos financieros                                                                       |        | 8.881.391            | 8.576.914            | 5.113.501                           | 3.881.100                           |
| <b>Total Gastos Financieros</b>                                                                    |        | <b>1.898.737.390</b> | <b>1.561.918.784</b> | <b>903.966.149</b>                  | <b>772.474.877</b>                  |
| Por estimación de deterioro de activos                                                             |        | 197.132.849          | 161.109.813          | 102.601.331                         | 90.000.000                          |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones                                          |        | 83.730.787           | 1.093.683            | 3.162.779                           | 840.039                             |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>                                                                        |        | <b>1.112.363.849</b> | <b>1.100.273.163</b> | <b>517.601.174</b>                  | <b>565.745.350</b>                  |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>                                                                 |        |                      |                      |                                     |                                     |
| Por Bienes Realizables                                                                             |        | 0                    | 26.109.813           | 0                                   | 0                                   |
| Por otros ingresos operativos                                                                      |        | 13.310.735           | 19.349.883           | 6.991.123                           | 11.371.737                          |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>                                                           |        | <b>13.310.735</b>    | <b>45.459.696</b>    | <b>6.991.123</b>                    | <b>11.371.737</b>                   |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>                                                                   |        |                      |                      |                                     |                                     |
| Por comisiones por servicios                                                                       |        | 24.623.679           | 25.896.724           | 9.791.264                           | 7.673.292                           |
| Por bienes realizables                                                                             |        | 1.682.005            | 524.744              | 250.000                             | 146.834                             |
| Por otros gastos operativos                                                                        |        | 47.424.827           | 34.921.808           | 19.807.567                          | 15.896.978                          |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>                                                             |        | <b>73.730.510</b>    | <b>61.343.277</b>    | <b>29.848.831</b>                   | <b>23.717.104</b>                   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                                                                 |        | <b>1.051.944.074</b> | <b>1.084.389.582</b> | <b>494.743.466</b>                  | <b>553.399.984</b>                  |
| <b>Gastos Administrativos</b>                                                                      |        |                      |                      |                                     |                                     |
| Por Gastos de Personal                                                                             |        | 454.895.731          | 432.238.592          | 239.871.687                         | 220.960.502                         |
| Por Otros Gastos de Administración                                                                 |        | 136.564.020          | 164.930.260          | 68.830.387                          | 81.662.235                          |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>                                                                | 3-7.9  | <b>591.459.751</b>   | <b>597.168.853</b>   | <b>308.702.073</b>                  | <b>302.622.737</b>                  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE<br/>IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA<br/>UTILIDAD</b>   |        | <b>460.484.323</b>   | <b>487.220.729</b>   | <b>186.041.393</b>                  | <b>250.777.247</b>                  |
| Participaciones sobre la Utilidad                                                                  | 3.7.10 | 20.721.795           | 21.924.933           | 10.853.845                          | 11.284.976                          |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                                              |        | <b>439.762.528</b>   | <b>465.295.796</b>   | <b>175.187.548</b>                  | <b>239.492.271</b>                  |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES</b>                                                                       |        | <b>439.762.528</b>   | <b>465.295.796</b>   | <b>175.187.548</b>                  | <b>239.492.271</b>                  |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                                               |        |                      |                      |                                     |                                     |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro<br>resultado integral      |        | 63.020.757           | -53.529.488          | 129.926.370                         | -14.064.498                         |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez                          |        | -11.264.758          | -27.050.774          | -637.857                            | -12.427.223                         |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                                               |        | <b>51.755.999</b>    | <b>-80.580.262</b>   | <b>129.288.513</b>                  | <b>-26.491.722</b>                  |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                                                   |        | <b>491.518.527</b>   | <b>384.715.534</b>   | <b>304.476.061</b>                  | <b>213.000.549</b>                  |

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 los periodos terminados el 30 de junio del 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                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Saldo al 1 de enero del 2025</b>                                                   | <b>7.517.047.585</b> | -                                   | -                                      | <b>798.479.164</b>    | <b>4.109.848.134</b>   | <b>613.974.831</b>                             | <b>13.039.349.713</b> |
| Resultado Periodo                                                                     |                      |                                     |                                        |                       |                        | (148.679.035)                                  | (148.679.035)         |
| Capital pagado adicional                                                              | 317.289.624          |                                     |                                        |                       |                        |                                                | 317.289.624           |
| Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta |                      |                                     |                                        | (80.580.262)          |                        |                                                | (80.580.262)          |
| <b>Saldo al 30 de Junio del 2025</b>                                                  | <b>7.834.337.209</b> | -                                   | -                                      | <b>717.898.902</b>    | <b>4.109.848.134</b>   | <b>465.295.796</b>                             | <b>13.127.380.041</b> |
| <b>Saldo al 1 de enero del 2026</b>                                                   | <b>7.785.178.884</b> | -                                   | -                                      | <b>752.231.555</b>    | <b>4.606.105.485</b>   | <b>550.962.095</b>                             | <b>13.694.478.019</b> |
| Resultado del Periodo                                                                 |                      |                                     |                                        |                       |                        | (111.199.567)                                  | (111.199.567)         |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias                                        |                      |                                     |                                        |                       | 12.633.770             |                                                | 12.633.770            |
| Capital pagado adicional                                                              | 397.089.268          |                                     |                                        |                       |                        |                                                | 397.089.268           |
| Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta |                      |                                     |                                        | 51.755.999            |                        |                                                | 51.755.999            |
| <b>Saldo al 30 de Junio del 2026</b>                                                  | <b>8.182.268.152</b> | -                                   | -                                      | <b>803.987.554</b>    | <b>4.618.739.255</b>   | <b>439.762.528</b>                             | <b>14.044.757.489</b> |

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 los periodos terminados el 30 de junio del 2026 y 2025  
(En colones costarricenses sin céntimos)**

|                                                                                                | Junio 2026            | Junio 2025           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>                                       |                       |                      |
| Resultado del periodo                                                                          | 439.762.528           | 465.295.796          |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                          | <b>-200.370.152</b>   | <b>-142.968.608</b>  |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta | 51.755.999            | -80.580.262          |
| Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos                                      | -252.490.995          | 23.996.321           |
| Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones                                           | -31.760.809           | -131.271.503         |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos                                 | 30.065.266            | 30.522.624           |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                | 2.060.387             | 14.364.212           |
| <b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>                                       | <b>-1.128.450.059</b> | <b>-540.071.926</b>  |
| Valores Negociables                                                                            | 877.768.641           | 1.821.476.753        |
| Créditos y Avances en efectivo                                                                 | -2.021.274.961        | -2.332.804.531       |
| Bienes Realizables                                                                             | 0                     | -26.109.814          |
| Otras cuentas por cobrar                                                                       | 39.073.856            | -10.991.670          |
| Productos por cobrar                                                                           | -33.391.381           | -18.027.099          |
| Otros activos                                                                                  | 9.373.785             | 26.384.434           |
| <b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).</b>                                 | <b>1.284.446.095</b>  | <b>454.863.726</b>   |
| Obligaciones a la vista y a plazo                                                              | 1.569.901.509         | 948.519.813          |
| Otras cuentas por pagar y provisiones                                                          | -7.900.071            | -35.956.805          |
| Productos por Pagar con el Público                                                             | -56.620.821           | -175.844.600         |
| Productos por Pagar con entidades                                                              | -377.465              | 14.584.771           |
| Otros pasivos                                                                                  | -220.557.057          | -296.439.453         |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>                                   | <b>395.388.412</b>    | <b>237.118.988</b>   |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión</b>                             |                       |                      |
| Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.                                                  | -648.835              | -992.062             |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas                                    | 0                     | 25.000               |
| <b>Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión</b>                                      | <b>-648.835</b>       | <b>-967.062</b>      |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>                        |                       |                      |
| Obligaciones financieras                                                                       |                       |                      |
| Capital Pagado                                                                                 | 397.089.268           | 317.289.624          |
| Excedentes Periodo Anterior                                                                    | -550.962.095          | -613.974.831         |
| Reservas Patrimoniales                                                                         | 12.633.770            | 0                    |
| Obligaciones con entidades financieras a plazo                                                 | 735.994.270           | 1.848.881.406        |
| Obligaciones con entidades no financieras                                                      | -555.876.530          | -503.275.579         |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>                        | <b>38.878.684</b>     | <b>1.048.920.620</b> |
| Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes                                          | 433.618.260           | 1.285.072.546        |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año                                                      | 3.090.479.870         | 1.830.297.189        |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>                                                | <b>3.524.098.129</b>  | <b>3.115.369.735</b> |

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 30 de Junio 2026

Con cifras comparativas al 30 de Junio 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](http://www.coopeaya.fi.cr)

**vii. Número de trabajadores al final del periodo:**

El número de trabajadores de la cooperativa es de 35 al 30 de junio 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 y fondos de inversión”, cuyo saldo al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, se compone de la siguiente manera:

| Descripción                        | Junio 2026           | Diciembre 2025       | Junio 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               | 758,658              | 55,510               | 451,513              |
| Cuenta Corriente BCCR MN           | 182,497,816          | 404,258,522          | 1,293,134,285        |
| Encaje Legal BCCR MN               | 2,117,086,854        | 1,594,657,964        | 915,949,397          |
| Garantía Contingente FGD MN        | 979,641,043          | 786,312,330          | 715,988,626          |
| Cuenta Corriente BCCR ME           | 1,786,922            | 40,631,592           | 536,744              |
| Encaje Legal BCCR ME               | 128,797,057          | 111,024,082          | 67,448,007           |
| Garantía Contingente FGD ME        | 60,822,887           | 54,356,268           | 53,384,825           |
| Cuentas Corrientes                 | 43,190,987           | 90,604,812           | 60,489,415           |
| Fondos de Inversión                | 8,295,905            | 7,358,790            | 6,766,923            |
| <b>Total</b>                       | <b>3,524,098,129</b> | <b>3,090,479,870</b> | <b>3,115,369,735</b> |

**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:

- el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- 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.

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 revolving 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.          |                             |

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:

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

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 <sub>c</sub> 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 CONACOOOP, 1% a FECOOOPSE, pago de un 2,5% al CENECOOOP, 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

|                                                               |             |
|---------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>EXCEDENTE</b>                                              | <b>0.00</b> |
| PAGO AL CENECOOP 2,5%                                         | XX          |
| PAGO AL CONACOOOP 2%                                          | XX          |
| RESERVA DE PASANTIA (40% del 2,5% CENECOOP)                   | XX          |
| <b>TOTAL PARTICIPACIONES</b>                                  | <b>0.00</b> |
| RESERVA DE EDUCACION (MONTO CTA 439 99104)                    | XX          |
| RESERVA BIENESTAR SOCIAL (MONTO CTA 439 08109)                | XX          |
| RESERVA DE PASANTIA (MONTO CTA 441 15100)                     | XX          |
| <b>TOTAL RESERVAS UTILIZADAS ANUALES</b>                      | <b>0.00</b> |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                  | <b>0.00</b> |
| <b>DISTRIBUCIÓN DE RESERVAS</b>                               |             |
| 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          |
| <b>TOTAL DISTRIBUCIÓN RESERVAS</b>                            | <b>0.00</b> |
| <b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>                                  | <b>0.00</b> |

\*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.

| <b>Tipo de Cambio</b> | <b>Junio 2026</b> | <b>Diciembre 2025</b> | <b>Junio 2025</b> |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| Venta                 | 457.17            | 501.42                | 508.28            |

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 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 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 30 de Junio 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 30 de Junio 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 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 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 7.51% en colones y 6.86% en dólares.

| AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2026                  |                     |       |               |           |       |            |                  |
|-----------------------------------------------------|---------------------|-------|---------------|-----------|-------|------------|------------------|
| DÓLARES                                             |                     |       |               |           |       |            |                  |
| FECHA                                               | COD ISIN            | OPER. | FACIAL ¢      | FACIAL \$ | TASA  | VENCE      | VALOR DE MERCADO |
| 12/08/2025                                          | 424-02-208-006246-3 | cdp   | 4,571,700     | 10,000    | 3.59% | 12/08/2026 | 4,571,700        |
| 20/02/2019                                          | CRG0000B38I3        | tp\$  | 16,000,950    | 35,000    | 9.20% | 26/08/2026 | 16,125,002       |
| 18/02/2021                                          | CRG0000B38I3        | tp\$  | 57,146,250    | 125,000   | 9.20% | 26/08/2026 | 57,589,295       |
| 04/03/2021                                          | CRG0000B38I3        | tp\$  | 182,868,000   | 400,000   | 9.20% | 26/08/2026 | 184,285,743      |
| 21/07/2021                                          | CRG0000B91G6        | tp\$  | 42,059,640    | 92,000    | 5.98% | 26/05/2027 | 42,827,198       |
| 16/07/2021                                          | CRG0000B88H0        | tp\$  | 82,747,770    | 181,000   | 5.98% | 24/05/2028 | 84,493,336       |
| 23/02/2022                                          | CRG0000B45I8        | tp\$  | 91,434,000    | 200,000   | 9.20% | 21/02/2029 | 100,421,962      |
| 01/06/2018                                          | CRG0000B95H5        | tp\$  | 46,174,170    | 101,000   | 6.44% | 21/11/2029 | 47,961,838       |
| 27/01/2020                                          | CRG0000B95H5        | tp\$  | 64,460,970    | 141,000   | 6.44% | 21/11/2029 | 66,956,625       |
| 16/03/2021                                          | CRG0000B95H5        | tp\$  | 160,009,500   | 350,000   | 6.44% | 21/11/2029 | 166,204,388      |
| 27/01/2020                                          | CRG0000B64H1        | tp\$  | 95,548,530    | 209,000   | 6.67% | 22/11/2030 | 100,534,529      |
| 15/04/2021                                          | CRG0000B64H1        | tp\$  | 228,585,000   | 500,000   | 6.67% | 22/11/2030 | 240,513,228      |
| 19/04/2021                                          | CRG0000B64H1        | tp\$  | 16,000,950    | 35,000    | 6.67% | 22/11/2030 | 16,835,926       |
| 13/01/2022                                          | USP56226AV89        | ice31 | 185,153,850   | 405,000   | 6.75% | 07/10/2031 | 193,642,186      |
| 27/10/2025                                          | CRG0000B53J0        | tp\$  | 411,453,000   | 900,000   | 5.61% | 18/05/2033 | 412,029,034      |
| 28/02/2025                                          | CRG0000B33J2        | tp\$  | 91,434,000    | 200,000   | 6.12% | 23/11/2033 | 93,930,148       |
| 17/11/2022                                          | CRG0000B20J9        | tp\$  | 121,150,050   | 265,000   | 7.65% | 24/05/2034 | 135,078,210      |
| TOTAL                                               |                     |       | 1,896,798,330 | 4,149,000 |       |            | 1,964,000,347    |
| OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO |                     |       |               |           |       |            | -685,192,608     |
| TOTAL                                               |                     |       |               |           |       |            | 1,278,807,739    |

| COLONES                                                    |              |       |                       |           |        |            |                       |
|------------------------------------------------------------|--------------|-------|-----------------------|-----------|--------|------------|-----------------------|
| FECHA                                                      | COD ISIN     | OPER. | FACIAL ¢              | FACIAL \$ | TASA   | VENCE      | VALOR DE MERCADO      |
| 24/03/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP    | 200,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 202,540,412           |
| 28/04/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP    | 90,000,000            |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 91,143,185            |
| 05/11/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP    | 300,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 303,810,618           |
| 17/11/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP    | 500,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 506,351,030           |
| 28/04/2022                                                 | CRG0000B48H4 | TP    | 324,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 328,115,467           |
| 16/08/2013                                                 | CRCFLUZB0223 | bcbf3 | 50,000,000            |           | 6.27%  | 25/01/2027 | 50,208,456            |
| 24/06/2020                                                 | CRG0000B60I7 | TP    | 140,000,000           |           | 9.86%  | 24/02/2027 | 145,308,517           |
| 17/11/2021                                                 | CRG0000B60I7 | TP    | 500,000,000           |           | 9.86%  | 24/02/2027 | 518,958,990           |
| 20/12/2018                                                 | CRG0000B12I8 | tpas  | 330,000,000           |           | 4.97%  | 09/02/2028 | 330,758,201           |
| 21/12/2018                                                 | CRG0000B12I8 | tpas  | 308,300,000           |           | 4.97%  | 09/02/2028 | 309,008,344           |
| 17/11/2021                                                 | CRG0000B99G9 | TP    | 431,700,000           |           | 8.51%  | 28/06/2028 | 458,806,434           |
| 10/03/2021                                                 | CRG0000B96I1 | TP    | 300,000,000           |           | 8.16%  | 23/08/2028 | 317,906,829           |
| 26/04/2022                                                 | CRG0000B96I1 | TP    | 104,000,000           |           | 8.16%  | 23/08/2028 | 110,207,701           |
| 24/01/2024                                                 | CRBCCR0B5301 | BEM   | 300,000,000           |           | 7.65%  | 20/09/2028 | 314,927,550           |
| 23/03/2026                                                 | CRBCCR0B5301 | BEM   | 50,000,000            |           | 7.65%  | 20/09/2028 | 52,487,925            |
| 11/10/2019                                                 | CRG0000B28H6 | TP    | 180,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 207,717,939           |
| 24/06/2020                                                 | CRG0000B28H6 | TP    | 200,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 230,797,710           |
| 06/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP    | 185,450,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 214,007,177           |
| 06/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP    | 64,550,000            |           | 10.58% | 26/09/2029 | 74,489,961            |
| 07/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP    | 200,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 230,797,710           |
| 07/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP    | 88,000,000            |           | 10.58% | 26/09/2029 | 101,550,992           |
| 10/03/2023                                                 | CRG0000B28H6 | TP    | 300,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 346,196,565           |
| 12/12/2018                                                 | CRG0000B28I4 | TP    | 100,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 116,216,269           |
| 21/12/2018                                                 | CRG0000B28I4 | TP    | 105,650,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 122,782,488           |
| 11/09/2019                                                 | CRG0000B28I4 | TP    | 150,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 174,324,404           |
| 17/12/2019                                                 | CRG0000B28I4 | TP    | 200,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 232,432,538           |
| 18/05/2021                                                 | CRG0000B28I4 | TP    | 245,500,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 285,310,940           |
| 18/05/2021                                                 | CRG0000B28I4 | TP    | 25,000,000            |           | 10.35% | 19/06/2030 | 29,054,067            |
| 26/05/2021                                                 | CRG0000B28I4 | TP    | 191,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 221,973,074           |
| 12/04/2016                                                 | CRBCCR0B4429 | bemv  | 128,000,000           |           | 5.30%  | 16/07/2031 | 129,714,116           |
| 07/02/2014                                                 | CRCFLUZB0231 | bcbf4 | 142,000,000           |           | 6.50%  | 16/05/2033 | 137,806,446           |
| 08/03/2023                                                 | CRG0000B25J8 | TP    | 100,000,000           |           | 9.35%  | 22/06/2033 | 118,160,508           |
| 14/01/2025                                                 | CRG0000B50J6 | TP    | 1,500,000,000         |           | 6.12%  | 27/07/2033 | 1,517,453,175         |
| 26/02/2025                                                 | CRG0000B50J6 | TP    | 650,000,000           |           | 6.12%  | 27/07/2033 | 657,563,043           |
| 26/09/2025                                                 | CRG0000B57J1 | TP    | 239,000,000           |           | 6.12%  | 19/10/2033 | 240,668,380           |
| 26/09/2025                                                 | CRG0000B57J1 | TP    | 261,000,000           |           | 6.12%  | 19/10/2033 | 262,821,955           |
| 11/02/2026                                                 | CRG0000B67J0 | TP    | 500,000,000           |           | 6.40%  | 26/07/2034 | 510,798,050           |
| 06/12/2019                                                 | CRG0000B35H1 | TP    | 33,000,000            |           | 11.27% | 21/03/2035 | 43,129,700            |
| 04/12/2019                                                 | CRG0000B35H1 | TP    | 101,000,000           |           | 11.27% | 21/03/2035 | 132,003,022           |
| 04/12/2019                                                 | CRG0000B35H1 | TP    | 118,500,000           |           | 11.27% | 21/03/2035 | 154,874,832           |
| 02/07/2025                                                 | CRG0000B35H1 | TP    | 500,000,000           |           | 11.27% | 21/03/2035 | 653,480,305           |
| 25/01/2023                                                 | CRG0000B21J7 | TP    | 150,000,000           |           | 9.35%  | 22/08/2035 | 178,080,000           |
| 17/04/2023                                                 | CRG0000B21J7 | TP    | 200,000,000           |           | 9.35%  | 22/08/2035 | 237,440,000           |
| 18/12/2019                                                 | CRG0000B58I1 | TP    | 50,000,000            |           | 10.71% | 20/02/2036 | 64,487,102            |
| 28/11/2025                                                 | CRG0000B48J0 | TP    | 445,500,000           |           | 6.63%  | 25/03/2037 | 452,493,147           |
| 25/02/2026                                                 | CRG0000B65J4 | TP    | 870,000,000           |           | 7.48%  | 23/07/2042 | 945,771,754           |
| 30/06/2026                                                 | MIL330455    | MIL   | 1,800,000,000         |           | 2.50%  | 22/09/2026 | 1,800,000,000         |
| <b>TOTAL</b>                                               |              |       | <b>13,951,150,000</b> |           |        |            | <b>14,864,937,028</b> |
| <b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b> |              |       |                       |           |        |            | <b>-5,743,900,598</b> |
| <b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>  |              |       |                       |           |        |            | <b>0</b>              |
| <b>TOTAL</b>                                               |              |       |                       |           |        |            | <b>9,121,036,431</b>  |

|                             |                              |
|-----------------------------|------------------------------|
| Total Inversiones Dólares   | 1,278,807,739                |
| Total Inversiones Colones   | 9,121,036,431                |
| Recompras Comprador Colones | 5,743,900,598                |
| Recompras Comprador Dólares | 685,192,608                  |
| Productos Colones           | 278,501,180                  |
| Productos Dólares           | 23,341,984                   |
| Estimación Colones          | -70,139,786                  |
| Estimación Dólares          | -12,575,767                  |
| Fondos Inversión Colones    | 8,168,374                    |
| Fondos Inversión Dólares    | 127,531                      |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>    | <b><u>17,056,360,892</u></b> |

| 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          |
| <b>TOTAL</b>                                               |                     |       | <b>2,080,391,580</b> | <b>4,149,000</b> |       |            | <b>2,165,762,243</b> |
| <b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b> |                     |       |                      |                  |       |            | <b>-728,719,372</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                               |                     |       |                      |                  |       |            | <b>1,437,042,871</b> |

| 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 | tppras | 330,000,000    |           | 5.32%  | 09/02/2028 | 325,254,270      |
| 21/12/2018                                          | CRG0000B12I8 | tppras | 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                                          | CRBCCR0B5301 | 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                                          | CRCFLUZB0231 | 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                       |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>    | <b><u>17,904,440,287</u></b> |

| AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2025                         |                     |       |                      |                  |       |            |                      |
|------------------------------------------------------------|---------------------|-------|----------------------|------------------|-------|------------|----------------------|
| DÓLARES                                                    |                     |       |                      |                  |       |            |                      |
| FECHA                                                      | COD ISIN            | OPER. | FACIAL ¢             | FACIAL \$        | TASA  | VENCE      | VALOR DE MERCADO     |
| 12/08/2024                                                 | 424-02-208-005909-8 | cdp   | 5,082,800            | 10,000           | 3.36% | 12/08/2025 | 5,082,800            |
| 20/02/2019                                                 | CRG0000B38I3        | tp\$  | 17,789,800           | 35,000           | 9.20% | 26/08/2026 | 18,696,746           |
| 18/02/2021                                                 | CRG0000B38I3        | tp\$  | 63,535,000           | 125,000          | 9.20% | 26/08/2026 | 66,774,091           |
| 04/03/2021                                                 | CRG0000B38I3        | tp\$  | 203,312,000          | 400,000          | 9.20% | 26/08/2026 | 213,677,092          |
| 21/07/2021                                                 | CRG0000B91G6        | tp\$  | 46,761,760           | 92,000           | 5.98% | 26/05/2027 | 47,591,579           |
| 16/07/2021                                                 | CRG0000B88H0        | tp\$  | 91,998,680           | 181,000          | 5.98% | 24/05/2028 | 93,632,257           |
| 23/02/2022                                                 | CRG0000B45I8        | tp\$  | 101,656,000          | 200,000          | 9.20% | 21/02/2029 | 114,455,935          |
| 01/06/2018                                                 | CRG0000B95H5        | tp\$  | 51,336,280           | 101,000          | 6.44% | 21/11/2029 | 52,803,604           |
| 27/01/2020                                                 | CRG0000B95H5        | tp\$  | 71,667,480           | 141,000          | 6.44% | 21/11/2029 | 73,715,922           |
| 16/03/2021                                                 | CRG0000B95H5        | tp\$  | 177,898,000          | 350,000          | 6.44% | 21/11/2029 | 182,982,786          |
| 27/01/2020                                                 | CRG0000B64H1        | tp\$  | 106,230,520          | 209,000          | 6.67% | 22/11/2030 | 110,480,962          |
| 15/04/2021                                                 | CRG0000B64H1        | tp\$  | 254,140,000          | 500,000          | 6.67% | 22/11/2030 | 264,308,523          |
| 19/04/2021                                                 | CRG0000B64H1        | tp\$  | 17,789,800           | 35,000           | 6.67% | 22/11/2030 | 18,501,597           |
| 13/01/2022                                                 | USP56226AV89        | ice31 | 205,853,400          | 405,000          | 6.75% | 07/10/2031 | 211,339,941          |
| 28/02/2025                                                 | CRG0000B33J2        | tp\$  | 101,656,000          | 200,000          | 6.12% | 23/11/2033 | 101,401,770          |
| 17/11/2022                                                 | CRG0000B20J9        | tp\$  | 134,694,200          | 265,000          | 7.65% | 24/05/2034 | 147,193,098          |
| 26/06/2023                                                 | USP3699PGJ05        | bde45 | 91,490,400           | 180,000          | 7.16% | 12/03/2045 | 94,818,491           |
| 28/06/2023                                                 | USP3699PGJ05        | bde45 | 232,792,240          | 458,000          | 7.16% | 12/03/2045 | 241,260,384          |
| 17/03/2025                                                 | USP3699PGJ05        | bde45 | 88,440,720           | 174,000          | 7.16% | 12/03/2045 | 91,657,875           |
| <b>TOTAL</b>                                               |                     |       | <b>2,064,125,080</b> | <b>4,061,000</b> |       |            | <b>2,150,375,452</b> |
| <b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b> |                     |       |                      |                  |       |            | <b>-477,267,275</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                               |                     |       |                      |                  |       |            | <b>1,673,108,176</b> |



| COLONES                                                    |              |        |                       |           |        |            |                       |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------|-----------------------|-----------|--------|------------|-----------------------|
| FECHA                                                      | COD ISIN     | OPER.  | FACIAL ¢              | FACIAL \$ | TASA   | VENCE      | VALOR DE MERCADO      |
| 18/12/2020                                                 | CRG0000B29H4 | TP     | 500,000,000           |           | 10.35% | 24/09/2025 | 507,102,400           |
| 25/01/2023                                                 | CRG0000B22J5 | TP     | 360,000,000           |           | 8.33%  | 25/02/2026 | 368,748,000           |
| 21/01/2020                                                 | CRBCCR0B4726 | BEM    | 500,000,000           |           | 10.95% | 11/03/2026 | 522,200,000           |
| 16/08/2021                                                 | CRG0000B78I9 | TP     | 270,000,000           |           | 7.82%  | 24/06/2026 | 277,939,277           |
| 24/03/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP     | 200,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 211,673,468           |
| 28/04/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP     | 90,000,000            |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 95,253,061            |
| 05/11/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP     | 300,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 317,510,202           |
| 17/11/2021                                                 | CRG0000B48H4 | TP     | 500,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 529,183,670           |
| 28/04/2022                                                 | CRG0000B48H4 | TP     | 324,000,000           |           | 9.66%  | 30/09/2026 | 342,911,018           |
| 16/08/2013                                                 | CRCFLUZB0223 | bcbf3  | 50,000,000            |           | 6.53%  | 25/01/2027 | 50,024,412            |
| 24/06/2020                                                 | CRG0000B60I7 | TP     | 140,000,000           |           | 9.86%  | 24/02/2027 | 151,352,058           |
| 17/11/2021                                                 | CRG0000B60I7 | TP     | 500,000,000           |           | 9.86%  | 24/02/2027 | 540,543,065           |
| 20/12/2018                                                 | CRG0000B12I8 | tppras | 330,000,000           |           | 5.40%  | 09/02/2028 | 324,474,493           |
| 21/12/2018                                                 | CRG0000B12I8 | tppras | 308,300,000           |           | 5.40%  | 09/02/2028 | 303,137,837           |
| 17/11/2021                                                 | CRG0000B99G9 | TP     | 431,700,000           |           | 8.51%  | 28/06/2028 | 467,648,803           |
| 10/03/2021                                                 | CRG0000B96I1 | TP     | 300,000,000           |           | 8.16%  | 23/08/2028 | 323,374,920           |
| 26/04/2022                                                 | CRG0000B96I1 | TP     | 104,000,000           |           | 8.16%  | 23/08/2028 | 112,103,306           |
| 24/01/2024                                                 | CRBCCR0B5301 | BEM    | 300,000,000           |           | 7.65%  | 20/09/2028 | 319,403,205           |
| 11/10/2019                                                 | CRG0000B28H6 | TP     | 180,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 210,582,364           |
| 24/06/2020                                                 | CRG0000B28H6 | TP     | 200,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 233,980,404           |
| 06/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP     | 185,450,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 216,958,330           |
| 06/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP     | 64,550,000            |           | 10.58% | 26/09/2029 | 75,517,175            |
| 07/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP     | 200,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 233,980,404           |
| 07/10/2021                                                 | CRG0000B28H6 | TP     | 88,000,000            |           | 10.58% | 26/09/2029 | 102,951,378           |
| 10/03/2023                                                 | CRG0000B28H6 | TP     | 300,000,000           |           | 10.58% | 26/09/2029 | 350,970,606           |
| 12/12/2018                                                 | CRG0000B28I4 | TP     | 100,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 118,630,658           |
| 21/12/2018                                                 | CRG0000B28I4 | TP     | 105,650,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 125,333,290           |
| 11/09/2019                                                 | CRG0000B28I4 | TP     | 150,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 177,945,987           |
| 17/12/2019                                                 | CRG0000B28I4 | TP     | 200,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 237,261,316           |
| 18/05/2021                                                 | CRG0000B28I4 | TP     | 245,500,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 291,238,265           |
| 18/05/2021                                                 | CRG0000B28I4 | TP     | 25,000,000            |           | 10.35% | 19/06/2030 | 29,657,665            |
| 26/05/2021                                                 | CRG0000B28I4 | TP     | 191,000,000           |           | 10.35% | 19/06/2030 | 226,584,557           |
| 12/04/2016                                                 | CRBCCR0B4429 | bemv   | 128,000,000           |           | 5.95%  | 16/07/2031 | 124,160,000           |
| 20/01/2025                                                 | CRG0000B52J2 | TP     | 800,000,000           |           | 5.95%  | 27/08/2031 | 792,455,216           |
| 19/07/2021                                                 | CRG0000B99I5 | TP     | 437,000,000           |           | 8.33%  | 25/08/2032 | 486,889,852           |
| 07/02/2014                                                 | CRCFLUZB0231 | bcbf4  | 142,000,000           |           | 7.04%  | 16/05/2033 | 137,757,284           |
| 08/03/2023                                                 | CRG0000B25J8 | TP     | 100,000,000           |           | 9.35%  | 22/06/2033 | 119,310,746           |
| 14/01/2025                                                 | CRG0000B50J6 | TP     | 1,500,000,000         |           | 6.12%  | 27/07/2033 | 1,473,909,705         |
| 26/02/2025                                                 | CRG0000B50J6 | TP     | 650,000,000           |           | 6.12%  | 27/07/2033 | 638,694,206           |
| 06/12/2019                                                 | CRG0000B35H1 | TP     | 33,000,000            |           | 11.27% | 21/03/2035 | 42,900,000            |
| 04/12/2019                                                 | CRG0000B35H1 | TP     | 101,000,000           |           | 11.27% | 21/03/2035 | 131,300,000           |
| 04/12/2019                                                 | CRG0000B35H1 | TP     | 118,500,000           |           | 11.27% | 21/03/2035 | 154,050,000           |
| 25/01/2023                                                 | CRG0000B21J7 | TP     | 150,000,000           |           | 9.35%  | 22/08/2035 | 181,686,638           |
| 17/04/2023                                                 | CRG0000B21J7 | TP     | 200,000,000           |           | 9.35%  | 22/08/2035 | 242,248,850           |
| 18/12/2019                                                 | CRG0000B58I1 | TP     | 50,000,000            |           | 10.71% | 20/02/2036 | 66,321,078            |
| 10/04/2025                                                 | MIL 291291   | MIL    | 1,155,000,000         |           | 3.25%  | 03/07/2025 | 1,155,000,000         |
| 08/04/2025                                                 | MIL 290891   | MIL    | 300,000,000           |           | 3.25%  | 01/07/2025 | 300,000,000           |
| <b>TOTAL</b>                                               |              |        | <b>13,607,650,000</b> |           |        |            | <b>14,442,859,166</b> |
| <b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO</b> |              |        |                       |           |        |            | <b>-2,791,927,522</b> |
| <b>OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO</b>  |              |        |                       |           |        |            | <b>0</b>              |
| <b>TOTAL</b>                                               |              |        |                       |           |        |            | <b>11,650,931,644</b> |

|                             |                              |
|-----------------------------|------------------------------|
| Total Inversiones Dólares   | 1,673,108,176                |
| Total Inversiones Colones   | 11,650,931,644               |
| Recompras Comprador Colones | 2,791,927,522                |
| Recompras Comprador Dólares | 477,267,275                  |
| Productos Colones           | 288,216,726                  |
| Productos Dólares           | 31,811,556                   |
| Estimación Colones          | -133,143,156                 |
| Estimación Dólares          | -25,883,674                  |
| Fondos Inversión Colones    | 6,715,142                    |
| Fondos Inversión Dólares    | 51,781                       |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>    | <b><u>16,761,002,994</u></b> |

### **Nota 3-2: Cartera de Crédito**

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025 no hay cartera de crédito comprada.

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

| <b>Cartera de créditos originada por la entidad</b>    | <b>Junio 2026</b>            | <b>Diciembre 2025</b>        | <b>Junio 2025</b>            |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Créditos Vigentes MN                                   | 21,147,807,928               | 19,923,553,983               | 20,543,292,183               |
| Créditos Vigentes ME                                   | 497,300,196                  | 564,841,339                  | 583,904,647                  |
| Créditos Vencidos MN                                   | 1,806,257,571                | 1,642,363,460                | 1,772,271,632                |
| Créditos Vencidos ME                                   | 1,756,860                    | -                            | 2,538,391                    |
| Créditos Cobro Judicial                                | 401,854,700                  | 272,018,686                  | 125,821,644                  |
| Créditos Restringidos Vigentes MN                      | 16,851,306,923               | 16,516,332,286               | 13,548,166,976               |
| Créditos Restringidos Vigentes ME                      | 85,149,103                   | 95,493,647                   | 98,982,982                   |
| Créditos Restringidos Vencidos MN                      | 1,215,023,139                | 946,376,684                  | 579,105,001                  |
| Créditos Restringidos CJ                               | -                            | -                            | -                            |
| <b>Sub-total</b>                                       | <b>42,006,456,419</b>        | <b>39,960,980,085</b>        | <b>37,254,083,455</b>        |
| Ingresos diferidos cartera de crédito                  | - 512,068,250                | - 487,866,876                | - 446,925,340                |
| Productos por Cobrar                                   | 180,719,351                  | 144,319,292                  | 144,374,286                  |
| Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito    | - 2,617,306,062              | - 2,869,797,057              | - 3,105,670,013              |
| <b>Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad</b> | <b><u>39,057,801,459</u></b> | <b><u>36,747,635,444</u></b> | <b><u>33,845,862,388</u></b> |
| <b>Estimación por Incobrabilidad</b>                   |                              |                              |                              |
| 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                      | 434,295,774                  | 278,926,195                  | - 74,903,857                 |
| ii Estimación cargada por créditos insolutos           | - 181,804,779                | - 67,049,560                 | 50,907,536                   |
| iii Más ajuste a estimación                            | -                            | -                            | -                            |
| c) Saldo al final del período                          | - <u>2,617,306,062</u>       | - <u>2,869,797,057</u>       | - <u>3,105,670,013</u>       |

(\*)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 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

| Tipo garantía                          | Junio 2026 |                | Diciembre 2025 |                | Junio 2025 |                |
|----------------------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|
|                                        | %          | Total          | %              | Total          | %          | Total          |
| Hipotecaria                            | 39.15%     | 16,447,152,891 | 37.18%         | 14,859,319,248 | 37.35%     | 13,912,671,858 |
| Respaldada títulos emitidos entidad MN | 2.18%      | 916,748,636    | 2.23%          | 892,173,509    | 2.53%      | 943,121,144    |
| Respaldada títulos emitidos entidad ME | 0.98%      | 413,434,412    | 1.18%          | 469,702,830    | 1.31%      | 488,321,279    |
| Prendaria                              | 0.80%      | 335,895,940    | 0.82%          | 326,898,186    | 0.82%      | 305,382,847    |
| Fiduciaria                             | 7.42%      | 3,118,875,571  | 8.78%          | 3,507,335,695  | 10.42%     | 3,881,989,350  |
| Sin Fiador                             | 42.80%     | 17,980,253,668 | 42.70%         | 17,064,759,754 | 40.19%     | 14,971,636,147 |
| Ahorros                                | 6.65%      | 2,794,095,300  | 7.11%          | 2,840,790,864  | 7.38%      | 2,750,960,830  |
|                                        | 100.00%    | 42,006,456,419 | 100.00%        | 39,960,980,085 | 100.00%    | 37,254,083,455 |
|                                        |            |                |                |                |            |                |
| A. NUMERO DE OPERACIONES               |            | Junio 2026     |                | Diciembre 2025 |            | Junio 2025     |
|                                        |            | 6,242          |                | 6292           |            | 6150           |
| B. NUMERO DE DEUDORES                  |            | 2,904          |                | 2856           |            | 2760           |

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025 la actividad económica en la que se concentra la cartera es aproximadamente 39% vivienda y 61% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

| Junio 2026                                |                 |
|-------------------------------------------|-----------------|
| Categoría                                 | Saldo Principal |
| Al día                                    | 38,581,564,149  |
| De 1 a 30 días                            | 1,240,744,734   |
| De 31 a 60 días                           | 0               |
| De 61 a 90 días                           | 612,395,815     |
| De 91 a 120 días                          | 147,216,923     |
| De 121 a 180 días                         | 297,489,270     |
| Más de 180 días                           | 725,190,830     |
| Cobro Judicial                            | 401,854,700     |
| Total                                     | 42,006,456,419  |
|                                           |                 |
| Ingresos diferidos cartera de crédito     | -512,068,250    |
| Productos por cobrar (138)                | 180,719,351     |
| Estimación por incobrabilidad de créditos | -2,617,306,062  |
| Total                                     | 39,057,801,459  |

| 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           |
| <b>Total</b>                              | <b>39,960,980,085</b> |
| Ingresos diferidos cartera de crédito     | -487,866,876          |
| Productos por cobrar (138)                | 144,319,292           |
| Estimación por incobrabilidad de créditos | -2,869,797,057        |
| <b>Total</b>                              | <b>36,747,635,444</b> |
| Junio 2025                                |                       |
| Categoría                                 | Saldo Principal       |
| Al día                                    | 34,774,346,787        |
| De 1 a 30 días                            | 868,399,619           |
| De 31 a 60 días                           | 0                     |
| De 61 a 90 días                           | 279,442,712           |
| De 91 a 120 días                          | 153,588,142           |
| De 121 a 180 días                         | 237,259,739           |
| Más de 180 días                           | 815,224,812           |
| Cobro Judicial                            | 125,821,644           |
| <b>Total</b>                              | <b>37,254,083,455</b> |
| Ingresos diferidos cartera de crédito     | -446,925,340          |
| Productos por cobrar                      | 144,374,286           |
| Estimación por incobrabilidad de créditos | -3,105,670,013        |
| <b>Total</b>                              | <b>33,845,862,388</b> |

### **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 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

| Junio 2026          |                       |           |
|---------------------|-----------------------|-----------|
| Número de préstamos | Monto                 | Intereses |
| 5114                | 31,803,394,039        | 0         |
| <b>Total</b>        | <b>31,803,394,039</b> | <b>0</b>  |

  

| Diciembre 2025      |                       |           |
|---------------------|-----------------------|-----------|
| Número de préstamos | Monto                 | Intereses |
| 5375                | 32,089,817,841        | 0         |
| <b>Total</b>        | <b>32,089,817,841</b> | <b>0</b>  |

  

| Junio 2025          |                       |           |
|---------------------|-----------------------|-----------|
| Número de préstamos | Monto                 | Intereses |
| 5162                | 29,186,501,253        | 0         |
| <b>Total</b>        | <b>29,186,501,253</b> | <b>0</b>  |

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

Al 30 de Junio del 2026 la Cooperativa presenta 53 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 401,854,700.00 y representa un 0.96% 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 30 de Junio del 2025 la Cooperativa presenta 11 préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 125,821,644.00 y representa un 0.34% del total de Cartera de Crédito.

### **Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo**

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

| Junio 2025                 |                      |             |              |         |           |                  |
|----------------------------|----------------------|-------------|--------------|---------|-----------|------------------|
| Detalle                    | Saldo Diciembre 2024 | Revaluación | Gasto        | Retiros | Compras   | Saldo Junio 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           |             |              |         | 1,300,000 | 89,630,812       |
| Vehículos                  | -                    |             | -            |         |           | 0                |
| Bienes Arrendamiento       | 44,784,417           |             | - 307,938    |         |           | 44,476,478       |
| Depreciación Acum Edificio | - 320,446,667        |             | - 9,088,740  |         |           | -329,535,407     |
| Depreciación Acum Equipo   | - 149,633,002        |             | - 347,927    |         |           | -149,980,928     |
| Depreciación Acum Computo  | - 85,953,066         |             | - 1,477,318  |         |           | -87,430,384      |
| Depreciación Acum Vehículo | -                    |             | -            |         |           | 0                |
| Depreciación Acum Dere Uso | - 28,707,517         |             | - 3,450,227  |         |           | -32,157,744      |
| Totales                    | 570,032,030          | -           | - 14,672,150 | -       | 1,300,000 | 556,659,880      |

#### 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           |             | -        |                   | 1,900,000.00 | 90,230,812           |
| Vehículos                  | -                    |             | -        |                   | -            | -                    |
| Bienes Arrendamiento       | 44,784,417           | -           | 782,648  |                   | -            | 44,001,769           |
| Depreciación Acum Edificio | -                    | 320,446,667 | -        | 15,147,900        | -            | -                    |
| Depreciación Acum Equipo   | -                    | 149,633,002 | -        | 695,853           | -            | -                    |
| Depreciación Acum Computo  | -                    | 85,953,066  | -        | 2,181,765         | -            | -                    |
| Depreciación Acum Vehículo | -                    | -           | -        | -                 | -            | -                    |
| Depreciación Acum Dere Uso | -                    | 28,707,517  | -        | 6,367,632         | -            | -                    |
| <b>Totales</b>             | <b>570,032,030</b>   | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>25,175,799</b> | <b>-</b>     | <b>546,756,231</b>   |

#### Junio 2026

| Detalle                    | Saldo Diciembre 2025 | Revaluación | Gasto     | Retiros          | Compras      | Saldo Junio 2026   |
|----------------------------|----------------------|-------------|-----------|------------------|--------------|--------------------|
| Terrenos                   | 534,790,806          |             | -         |                  | -            | 534,790,806        |
| Edificios e Instalaciones  | 335,594,566          |             | -         |                  | -            | 335,594,566        |
| Equipos y mobiliario       | 151,271,680          |             | -         |                  | 1,966,830.54 | 153,238,510        |
| Equipo de computación      | 90,230,812           |             | -         |                  | 1,744,089.63 | 91,974,902         |
| Vehículos                  | -                    |             | -         |                  | -            | -                  |
| Bienes Arrendamiento       | 44,001,769           | -           | 3,062,085 |                  | -            | 40,939,684         |
| Depreciación Acum Edificio | -                    | 335,594,568 | -         | -                | -            | -                  |
| Depreciación Acum Equipo   | -                    | 150,328,855 | -         | 386,746          | -            | -                  |
| Depreciación Acum Computo  | -                    | 88,134,831  | -         | 824,906          | -            | -                  |
| Depreciación Acum Vehículo | -                    | -           | -         | -                | -            | -                  |
| Depreciación Acum Dere Uso | -                    | 35,075,149  | -         | 848,736          | -            | -                  |
| <b>Totales</b>             | <b>546,756,231</b>   | <b>-</b>    | <b>-</b>  | <b>5,122,472</b> | <b>-</b>     | <b>545,344,679</b> |

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

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

| Activo Restringido                                              | Junio 2026     | Diciembre 2025 | Junio 2025     | Causa de la Restricción  |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------|
| Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN | 2,297,129,591  | 2,952,811,790  | 2,420,763,205  | Reserva de Liquidez      |
| Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME | 1,080,593,854  | 1,215,935,710  | 1,028,948,685  | Reserva de Liquidez      |
| Cartera de Crédito                                              | 18,151,479,164 | 17,558,202,617 | 14,226,254,959 | Obligaciones Financieras |

### Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

#### Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| Junio 2026     |           |                      |                             |
|----------------|-----------|----------------------|-----------------------------|
|                | Valuación | Valuación            | Criterio                    |
| Activos        | ₡457.17   | Tipo de cambio venta | Banco Central de Costa Rica |
| Pasivos        | ₡457.17   | 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 |
| Junio 2025     |           |                      |                             |
|                | Valuación | Valuación            | Criterio                    |
| Activos        | ₡508.28   | Tipo de cambio venta | Banco Central de Costa Rica |
| Pasivos        | ₡508.28   | Tipo de cambio venta | Banco Central de Costa Rica |

### Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 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                                     |                      |                      |                      |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                             | Junio 2026           | Diciembre 2025       | Junio 2025           |
| <b>Activos en Moneda Extranjera</b>         |                      |                      |                      |
| Disponibilidades                            | 3,115,353            | 41,675,929           | 3,055,866            |
| Inversiones                                 | 1,151,487,206        | 1,296,930,073        | 1,531,884,340        |
| Fondo Liquido ME                            | 127,531              | 73,185               | 51,781               |
| Recompras Vendedor a Plazo ME               | 0                    | 0                    | 0                    |
| Valor de Adq de Instr Sector Publico        | -12,575,767          | -17,539,881          | -25,883,674          |
| Recompra comprador a Plazo ME               | 812,513,141          | 868,832,171          | 618,491,112          |
| Productos por Cobrar Inver Disp Vta         | 23,341,984           | 25,268,725           | 31,811,556           |
| Créditos en Moneda Extranjera               | 582,449,298          | 660,334,986          | 682,887,628          |
| Productos por cobrar cartera de créditos ME | 592,932              | 0                    | 67,690               |
| Estimacion para cartera de creditos         | -394,201             | -505,658             | -1,150,691           |
| <b>Total activos en moneda extranjera</b>   | <b>2,560,657,478</b> | <b>2,875,069,530</b> | <b>2,841,215,609</b> |
| <b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>         |                      |                      |                      |
| Captaciones en moneda extranjera            | 1,870,254,692        | 2,133,724,236        | 2,225,267,269        |
| Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito   | 685,192,608          | 728,719,372          | 477,267,275          |
| Obligaciones con entidades financieras      | 4,307,330            | 5,321,089            | 2,067,141            |
| Impuesto sobre la renta                     | 689,944              | 350,193              | 802,539              |
| Otras provisiones ME                        | 184,392              | 174,356              | 210,043              |
| Int x Pagar por Obliga con el Publico       | 26,630,043           | 35,391,838           | 34,671,451           |
| <b>Total pasivos en moneda extranjera</b>   | <b>2,587,259,009</b> | <b>2,903,681,084</b> | <b>2,740,285,718</b> |
| <b>Posición en Moneda Extranjera</b>        | <b>-₡26,601,531</b>  | <b>-₡28,611,554</b>  | <b>₡100,929,891</b>  |

| <b>DOLARES</b>                              |                   |                       |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
|                                             | <b>Junio 2026</b> | <b>Diciembre 2025</b> | <b>Junio 2025</b> |
| <b>Activos en Moneda Extranjera</b>         |                   |                       |                   |
| Disponibilidades                            | 6,814             | 83,116                | 6,012             |
| Inversiones                                 | 2,518,729         | 2,586,514             | 3,013,859         |
| Fondo Liquido ME                            | 279               | 146                   | 102               |
| Recompras Vendedor a Plazo ME               | -                 | -                     | -                 |
| Valor de Adq de Instr Sector Publico        | - 27,508 -        | 34,980 -              | 50,924            |
| Recompra comprador a Plazo ME               | 1,777,267         | 1,732,743             | 1,216,831         |
| Productos por Cobrar Inver Disp Vta         | 51,058            | 50,394                | 62,587            |
| Créditos en Moneda Extranjera               | 1,274,032         | 1,316,930             | 1,343,526         |
| Productos por cobrar cartera de créditos ME | 1,297             | -                     | 133               |
| Estimacion para cartera de creditos         | - 862 -           | 1,008 -               | 2,264             |
| <b>Total activos en moneda extranjera</b>   | <b>5,601,106</b>  | <b>5,733,855</b>      | <b>5,589,863</b>  |
| <b>Pasivos en Moneda Extranjera</b>         |                   |                       |                   |
| Captaciones en moneda extranjera            | 4,090,939         | 4,255,363             | 4,378,034         |
| Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito   | 1,498,770         | 1,453,311             | 938,985           |
| Obligaciones con entidades financieras      | 9,422             | 10,612                | 4,067             |
| Impuesto sobre la renta                     | 1,509             | 698                   | 1,579             |
| Otras provisiones ME                        | 403               | 348                   | 413               |
| Int x Pagar por Obliga con el Publico       | 58,250            | 70,583                | 68,213            |
| <b>Total pasivos en moneda extranjera</b>   | <b>5,659,293</b>  | <b>5,790,916</b>      | <b>5,391,292</b>  |
| <b>Posición en Moneda Extranjera</b>        | <b>\$ -58,187</b> | <b>\$ -57,061</b>     | <b>\$ 198,571</b> |

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

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

| <b>Descripción</b>      | <b>Junio 2026</b>     | <b>Diciembre 2025</b> | <b>Junio 2025</b>     |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Obligaciones a la vista | 26,516,445            | 15,638,606            | 12,647,808            |
| Obligaciones a plazo    | 24,887,443,531        | 23,994,365,377        | 23,826,808,122        |
| Otras Obligaciones      | 6,429,093,206         | 5,763,147,689         | 3,269,194,798         |
| Cargos por pagar        | 926,311,962           | 982,932,784           | 903,693,524           |
| <b>Total</b>            | <b>32,269,365,143</b> | <b>30,756,084,456</b> | <b>28,012,344,251</b> |

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

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

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público, presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

| <b>Descripción</b>                     | <b>Junio 2026</b>  | <b>Diciembre 2025</b> | <b>Junio 2025</b>  |
|----------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Intereses por Pagar por Captaciones MN | 899,681,920        | 947,540,946           | 869,022,073        |
| Intereses por Pagar por Captaciones ME | 26,630,043         | 35,391,838            | 34,671,451         |
| <b>Total</b>                           | <b>926,311,962</b> | <b>982,932,784</b>    | <b>903,693,524</b> |



### Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

| Entidad                          | Tasa  | Vencimiento    | Junio 2026            | Diciembre 2025        | Junio 2025            |
|----------------------------------|-------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| BANCO NACIONAL                   | 9.00% | Diciembre 2023 | -                     | -                     | -                     |
| BANCO DE COSTA RICA              | 7.95% | Junio 2024     | -                     | -                     | -                     |
| BANCO DE COSTA RICA              | 6.77% | Enero 2030     | 3,249,678,102         | 2,515,141,019         | 1,854,962,118         |
| INFOCOOP VIVIENDA                | 6.25% | Noviembre 2028 | 131,763,227           | 156,634,865           | 180,745,997           |
| INFOCOOP VIVIENDA                | 6.25% | Diciembre 2030 | 176,988,000           | 193,771,445           | 210,039,836           |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Diciembre 2024 | -                     | -                     | -                     |
| INFOCOOP VIVIENDA                | 6.25% | Setiembre 2032 | 554,529,836           | 590,252,760           | 624,879,414           |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Setiembre 2024 | -                     | -                     | -                     |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Enero 2034     | 502,057,633           | 527,553,551           | 552,267,046           |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Junio 2032     | 598,626,669           | 639,162,453           | 678,454,269           |
| INFOCOOP VIVIENDA                | 6.25% | Enero 2041     | 732,335,180           | 747,500,065           | 762,199,569           |
| INFOCOOP VIVIENDA                | 6.25% | Enero 2041     | 745,808,773           | 761,251,915           | 776,221,135           |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Diciembre 2031 | 1,507,823,207         | 1,620,968,263         | 1,730,641,105         |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Noviembre 2032 | 1,070,118,584         | 1,136,892,083         | 1,201,616,427         |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Enero 2034     | 1,629,547,732         | 1,712,316,037         | 1,792,544,335         |
| INFOCOOP CONSUMO                 | 6.25% | Diciembre 2034 | 2,702,887,491         | 2,820,132,553         | 2,526,147,909         |
| OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO   |       |                | 5,015,799             | 8,926,620             | 12,318,735            |
| CARGOS POR RECOMPRAS             |       |                | 39,187,174            | 33,819,166            | 15,151,390            |
| COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA |       |                | - 50,646,529 -        | - 48,719,657 -        | - 44,632,454 -        |
| <b>Total Colones</b>             |       |                | <b>13,595,720,878</b> | <b>13,415,603,137</b> | <b>12,873,556,829</b> |

### Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

| Descripción                              | Junio 2026         | Diciembre 2025     | Junio 2025         |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Impuestos por pagar por renta CDP MN     | 13,009,554         | 7,994,039          | 10,284,635         |
| Impuesto al valor agregado por pagar     | 96,790             | 180,045            | 183,398            |
| Cargas Sociales Por Pagar                | 19,184,014         | 17,742,494         | 17,930,965         |
| Impuesto retenidos a empleados por pagar | 3,319,136          | 3,164,372          | 3,267,200          |
| Impuesto retenidos a terceros por pagar  | 160,945            | 84,405             | 36,934             |
| Excedentes por pagar 2023                | -                  | 8,909,616          | 10,332,541         |
| Excedentes por pagar 2024                | 18,042,290         | 7,543,281          | 9,959,664          |
| CENECOOP 2025                            | -                  | 16,278,022         | 12,180,518         |
| CONACOOOP 2025                           | -                  | 21,704,030         | 9,744,415          |
| CENECOOP 2026                            | 11,512,108         | -                  | -                  |
| CONACOOOP 2026                           | 9,209,686          | -                  | -                  |
| Vacaciones Acumuladas por Pagar          | 33,712,454         | 28,644,695         | 27,252,677         |
| Otras Cuentas Por Pagar                  | 328,718,926        | 332,620,976        | 270,190,894        |
| <b>Total</b>                             | <b>436,965,903</b> | <b>444,865,975</b> | <b>371,363,841</b> |

### Nota 3-7.4: Provisiones

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

| Descripción                                 | Junio 2026         | Diciembre 2025    | Junio 2025        |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Provisión para Aguinaldos                   | 28,377,233         | 3,987,958         | 27,401,151        |
| Provisión para Prestaciones Legales         | 14,688,149         | 453,611           | 13,936,353        |
| Provisión Viáticos Asamblea                 | 1,853,123          | 4,291,923         | 1,291,923         |
| Provisión Gastos Asamblea                   | 5,200,971          | 6,310,422         | 2,110,422         |
| Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos) | 40,525,363         | 36,120,203        | 29,927,663        |
| Provisión Salario Escolar                   | 5,973,421          | 14,461,057        | 7,045,077         |
| Provisión Mercadeo y Promoción              | 2,871,940          | 3,642,308         | 1,930,435         |
| Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN      | 890,909            | 1,058,397         | 1,057,730         |
| Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME      | 184,392            | 174,356           | 210,043           |
| <b>Total</b>                                | <b>100,565,501</b> | <b>70,500,234</b> | <b>84,910,797</b> |

### 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 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

| Descripción    | Junio 2026    | Diciembre 2025 | Junio 2025    |
|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Capital Social | 8,182,268,152 | 7,785,178,884  | 7,834,337,209 |

### Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

| Descripción                 | Junio 2026           | Diciembre 2025       | Junio 2025           |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Reserva Legal               | 2,300,919,762        | 2,300,919,762        | 2,137,076,514        |
| Reserva de Educación        | 452,451,438          | 446,134,553          | 405,907,704          |
| Reserva de Bienestar Social | 514,244,064          | 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        |
| <b>Total</b>                | <b>4,618,739,255</b> | <b>4,606,105,485</b> | <b>4,109,848,134</b> |

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

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

| Descripción                                      | Junio 2026           | Diciembre 2025       | Junio 2025           |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Intereses por Ahorro a la Vista                  | 198,913              | 260,983              | 140,159              |
| Intereses por Certificados a Plazo MN            | 850,648,499          | 1,710,213,084        | 864,701,102          |
| Intereses por Certificados a Plazo ME            | 43,179,914           | 97,439,671           | 50,109,978           |
| Intereses por Ahorro Navideño                    | 7,474,498            | 16,951,810           | 7,228,082            |
| Intereses por Ahorro Derecho Circulación         | 576,406              | 1,417,575            | 591,381              |
| Intereses por Ahorro Complementario              | 64,081,021           | 121,541,881          | 61,716,980           |
| Intereses Salario escolar                        | 472,477              | 481,185              | 481,185              |
| Intereses por Ahorro Viajero                     | 2,807,934            | 3,385,355            | 1,382,471            |
| Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN | 146,291,553          | 153,913,164          | 34,947,597           |
| Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME | 20,861,613           | 33,517,819           | 15,177,959           |
| <b>Total</b>                                     | <b>1,136,592,829</b> | <b>2,139,122,526</b> | <b>1,036,476,894</b> |

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 30 de Junio del 2025 al 30 de Junio del 2026 los gastos financieros por obligaciones con el público tuvieron un aumento porcentual del 9.66; lo que representa una diferencia de ¢100,115,935.05 de un periodo a otro.

| Descripción                                      | Trimestre Abril -<br>Mayo - Jun 2026 | Trimestre Oct -<br>Nov - Dic 2025 | Trimestre Abril -<br>Mayo - Jun 2025 |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Intereses por Ahorro a la Vista                  | 119,799                              | 59,540                            | 73,051                               |
| Intereses por Certificados a Plazo MN            | 427,001,383                          | 422,771,589                       | 425,908,312                          |
| Intereses por Certificados a Plazo ME            | 20,626,084                           | 23,401,259                        | 24,402,616                           |
| Intereses por Ahorro Navideño                    | 4,466,840                            | 3,191,694                         | 4,601,391                            |
| Intereses por Ahorro Derecho Circulación         | 366,444                              | 253,759                           | 383,100                              |
| Intereses por Ahorro Complementario              | 32,576,411                           | 30,129,739                        | 28,792,836                           |
| Intereses Salario escolar                        | -                                    | -                                 | -                                    |
| Intereses por Ahorro Viajero                     | 1,489,119                            | 1,068,086                         | 813,889                              |
| Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN | 75,555,065                           | 64,309,211                        | 23,426,442                           |
| Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME | 10,132,084                           | 9,840,281                         | 7,832,882                            |
| <b>Total</b>                                     | <b>572,333,229</b>                   | <b>555,025,158</b>                | <b>516,234,519</b>                   |

### Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

| Descripción                       | Junio 2026    | Diciembre 2025 | Junio 2025    |
|-----------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| Ingresos Financieros por Créditos | 2,134,425,540 | 4,062,573,647  | 1,970,772,606 |

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 30 de Junio del 2025 al 30 de Junio del 2026 los ingresos financieros por cartera tuvieron un aumento porcentual del 8.30; lo que representa una diferencia de ¢ 163,652,934.05 de un periodo a otro.

| Descripción                       | Trimestre Abril -<br>Mayo - Jun 2026 | Trimestre Oct -<br>Nov - Dic 2025 | Trimestre Abril -<br>Mayo - Jun 2025 |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Ingresos Financieros por Créditos | 1,074,720,053                        | 1,060,339,285                     | 991,316,557                          |

### Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, los gastos administrativos se detallan a continuación:

| Descripción                            | Junio 2026         | Diciembre 2025       | Junio 2025         |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Sueldos y bonificaciones Personal      | 283,107,481        | 542,257,629          | 267,666,121        |
| Remuneraciones a Directores y Fiscales | 21,082,511         | 46,289,885           | 22,274,721         |
| Viáticos MN                            | 2,814,015          | 2,258,110            | 1,251,631          |
| Decimotercer sueldo                    | 24,810,115         | 48,768,243           | 24,319,784         |
| Vacaciones                             | 12,694,672         | 25,248,350           | 12,482,316         |
| Cargas Sociales Patronales             | 66,835,182         | 128,114,522          | 63,099,718         |
| Vestimenta                             | 3,343,614          | 3,759,865            | 588,181            |
| Capacitación MN                        | 2,829,005          | 6,544,451            | 3,088,638          |
| Seguros para el personal               | 6,851,616          | 12,553,969           | 6,588,713          |
| Salario Escolar                        | 5,973,421          | 14,615,186           | 7,199,206          |
| Fondo de Capitalización Laboral        | 10,319,562         | 20,014,994           | 9,852,691          |
| Otros Gastos de Personal               | 14,234,539         | 34,272,380           | 13,826,872         |
| Otros Gastos Administrativos           | 136,564,020        | 331,887,187          | 164,930,260        |
| <b>Total</b>                           | <b>591,459,751</b> | <b>1,216,584,771</b> | <b>597,168,853</b> |

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 30 de Junio del 2025 al 30 de Junio del 2026 los gastos administrativos tuvieron una disminución porcentual de 0.96; lo que representa una diferencia de ¢ 5,709,101.71 de un periodo a otro.

| Descripción                             | Trimestre Abril -<br>Mayo - Jun 2026 | Trimestre Oct -<br>Nov - Dic 2025 | Trimestre Abril -<br>Mayo - Jun 2025 |
|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Sueldos y bonificaciones Personal       | 146,478,595                          | 133,622,141                       | 134,869,733                          |
| Remuneraciones a Directores y Fiscales. | 10,800,555                           | 11,961,991                        | 11,070,683                           |
| Viáticos MN                             | 2,747,772                            | 524,107                           | 1,088,209                            |
| Decimotercer sueldo                     | 12,796,794                           | 12,128,055                        | 11,969,700                           |
| Vacaciones                              | 6,423,238                            | 6,579,643                         | 6,293,517                            |
| Cargas Sociales Patronales              | 34,522,625                           | 32,251,539                        | 31,876,333                           |
| Vestimenta                              | 3,343,614                            | 2,863,194                         | 588,181                              |
| Capacitación MN                         | 396,522                              | 2,146,811                         | 1,572,038                            |
| Seguros para el personal                | 4,067,521                            | 2,799,523                         | 3,535,410                            |
| Salario Escolar                         | 3,043,366                            | 3,708,636                         | 3,566,599                            |
| Fondo de Capitalización Laboral         | 5,320,579                            | 5,040,758                         | 4,974,249                            |
| Otros Gastos de Personal                | 9,930,506                            | 9,185,577                         | 9,555,850                            |
| Otros Gastos Administrativos            | 68,830,387                           | 83,177,691                        | 81,662,235                           |
| <b>Total</b>                            | <b>308,702,073</b>                   | <b>305,989,664</b>                | <b>302,622,737</b>                   |

### Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

| <b>Descripción</b> | <b>Junio 2026</b> | <b>Diciembre 2025</b> | <b>Junio 2025</b> |
|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| CENECOOP           | 11,512,108        | 27,130,037            | 12,180,518        |
| CONACOOP           | 9,209,686         | 21,704,030            | 9,744,415         |
| <b>Total</b>       | <b>20,721,795</b> | <b>48,834,067</b>     | <b>21,924,933</b> |

| <b>Descripción</b> | <b>Trimestre Abril -<br/>Mayo - Jun 2026</b> | <b>Trimestre Oct -<br/>Nov - Dic 2025</b> | <b>Trimestre Abril -<br/>Mayo - Jun 2025</b> |
|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
| CENECOOP           | 6,029,914                                    | 8,005,060                                 | 6,269,431                                    |
| CONACOOP           | 4,823,931                                    | 6,404,048                                 | 5,015,545                                    |
| <b>Total</b>       | <b>10,853,845</b>                            | <b>14,409,109</b>                         | <b>11,284,976</b>                            |

### **Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos**

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

### Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 2025, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

#### Junio 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          |
|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| <b>Activos</b>    | 3,704,817,481   | 708,583,871     | 938,853,251   | 3,942,454,930   | 1,824,924,272   | 4,316,501,057  | 45,085,836,896  | 1,808,014,432 | 62,329,986,190 |
| <b>Pasivos</b>    | 81,969,273      | 7,550,359,165   | 3,003,939,659 | 1,522,648,320   | 5,185,830,535   | 9,316,111,223  | 19,310,327,203  | -             | 45,971,185,379 |
| <b>Diferencia</b> | 3,622,848,208 - | 6,841,775,294 - | 2,065,086,408 | 2,419,806,610 - | 3,360,906,264 - | 4,999,610,166  | 25,775,509,692  | 1,808,014,432 | 16,358,800,811 |

#### 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          |
|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| <b>Activos</b>    | 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 |
| <b>Pasivos</b>    | 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 |
| <b>Diferencia</b> | 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 |

#### Junio 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          |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| <b>Activos</b>    | 3,259,744,021   | 2,088,929,478   | 680,143,507     | 682,352,451   | 2,197,714,733   | 4,476,595,688  | 41,819,875,134  | 1,774,810,023 | 56,980,165,036 |
| <b>Pasivos</b>    | 71,011,157      | 4,602,703,801   | 2,679,521,332   | 1,374,196,230 | 4,041,900,179   | 8,050,026,738  | 20,169,537,447  | -             | 40,988,896,884 |
| <b>Diferencia</b> | 3,188,732,864 - | 2,513,774,323 - | 1,999,377,825 - | 691,843,779 - | 1,844,185,446 - | 3,573,431,050  | 21,650,337,687  | 1,774,810,023 | 15,991,268,152 |

### **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 28% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 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 19.86 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 11.99 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 2.56 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 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 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 30 de Junio 2026, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

|                                    | <b>Junio 2026</b> |
|------------------------------------|-------------------|
| <b>Prestamos Directos</b>          |                   |
| Consejo de Administración          | 181,357,305.51    |
| Personal Administrativo            | 573,054,955.62    |
| <b>Obligaciones con el Público</b> |                   |
| Consejo de Administración          | 691,993,707.28    |
| Personal Administrativo            | 204,191,972.35    |
| <b>Capital Social</b>              |                   |
| Consejo de Administración          | 72,868,595.50     |
| Personal Administrativo            | 129,920,099.14    |

#### **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 | 26,679,395,965               |
| Otras garantías en poder de terceros     | 18,151,479,164               |
| Cuentas Castigadas                       | 3,205,676,113                |
| Productos en suspenso                    | 109,353,797                  |
|                                          | <u><b>48,145,905,039</b></u> |

#### **Fideicomisos y Comisiones de Confianza**

Al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 y 30 de Junio 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. Se contempla 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 30 de junio del 2026.

Los ingresos brutos obtenidos por la Cooperativa durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio del 2026 ascienden a la suma de: **₡3,221,544,823.24 (tres mil doscientos veintiún millones quinientos cuarenta y cuatro mil ochocientos veintitrés colones con 24/100).**

El monto anterior corresponde al total de ingresos brutos del primer semestre 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

Junio 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                         | 3,428,694,610        | - 6,328,888,309      | - 1,877,860,374      | 2,572,690,257        | - 2,673,792,848      | - 4,463,154,014       | 23,715,536,503         | 1,806,257,571        | 16,179,483,396           |  |
| <b>TOTAL RECUPERACIONES</b>        | <b>3,510,663,883</b> | <b>702,808,142</b>   | <b>659,255,441</b>   | <b>3,936,679,201</b> | <b>1,795,505,441</b> | <b>4,239,019,483</b>  | <b>42,914,094,940</b>  | <b>1,806,257,571</b> | <b>59,564,284,102</b>    |  |
| DISPONIBILIDADES                   | 226,339,030          |                      |                      |                      |                      |                       |                        |                      | 226,339,030              |  |
| CTA ENCAJE BCCR MN                 | 3,096,727,897        |                      |                      |                      |                      |                       |                        |                      | 3,096,727,897            |  |
| INVERSIONES                        | 8,168,374            | 101,648,356          | 59,710,560           | 3,338,310,490        | 10,792,488           | 714,475,963           | 10,918,500,352         |                      | 15,151,606,583           |  |
| CARTERA DE CREDITO                 | 179,428,581          | 601,159,786          | 599,544,881          | 598,368,711          | 1,784,712,953        | 3,524,543,520         | 31,995,594,588         | 1,806,257,571        | 41,089,610,592           |  |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>81,969,273</b>    | <b>7,031,696,451</b> | <b>2,537,115,815</b> | <b>1,363,988,943</b> | <b>4,469,298,289</b> | <b>8,702,173,497</b>  | <b>19,198,558,437</b>  | -                    | <b>43,384,800,706</b>    |  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | 26,516,445           | 6,734,085,294        | 2,209,627,511        | 1,071,507,474        | 3,638,284,852        | 7,007,423,080         | 8,100,161,226          |                      | 28,787,605,881           |  |
| OBLIGACIONES CON ENT. FINAN        |                      | 235,276,339          | 235,276,339          | 235,276,339          | 705,829,016          | 1,411,658,031         | 10,818,744,014         |                      | 13,642,060,076           |  |
| CARGOS X PAGAR                     | 55,452,829           | 62,334,818           | 92,211,966           | 57,205,131           | 125,184,421          | 283,092,386           | 279,653,198            |                      | 955,134,748              |  |

| 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                         | 194,153,598        | - 512,886,985      | - 187,226,034       | - 152,883,647       | - 687,113,416        | - 536,456,152         | 2,059,973,189          | 1,756,860        | 179,317,415              |  |
| <b>TOTAL RECUPERACIONES</b>        | <b>194,153,598</b> | <b>5,775,729</b>   | <b>279,597,810</b>  | <b>5,775,729</b>    | <b>29,418,831</b>    | <b>77,481,574</b>     | <b>2,171,741,955</b>   | <b>1,756,860</b> | <b>2,765,702,088</b>     |  |
| DISPONIBILIDADES                   | 3,115,353          |                    |                     |                     |                      |                       |                        |                  | 3,115,353                |  |
| CTA ENCAJE BCCR ME                 | 189,619,944        |                    |                     |                     |                      |                       |                        |                  | 189,619,944              |  |
| INVERSIONES                        | 127,531            | -                  | 273,822,081         | -                   | 12,091,643           | 42,827,198            | 1,658,601,410          |                  | 1,987,469,862            |  |
| CARTERA DE CREDITO                 | 1,290,770          | 5,775,729          | 5,775,729           | 5,775,729           | 17,327,188           | 34,654,376            | 513,140,546            | 1,756,860        | 585,496,929              |  |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>-</b>           | <b>518,662,714</b> | <b>466,823,844</b>  | <b>158,659,376</b>  | <b>716,532,247</b>   | <b>613,937,726</b>    | <b>111,768,766</b>     | -                | <b>2,586,384,673</b>     |  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | -                  | 508,655,041        | 462,451,132         | 157,048,337         | 709,693,386          | 606,369,903           | 111,229,502            |                  | 2,555,447,300            |  |
| OBLIGACIONES CON ENT. FINAN        |                    | 4,307,330          |                     |                     |                      |                       |                        |                  | 4,307,330                |  |
| CARGOS X PAGAR                     |                    | 5,700,343          | 4,372,712           | 1,611,040           | 6,838,861            | 7,567,823             | 539,264                |                  | 26,630,043               |  |

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           |
| <b>TOTAL RECUPERACIONES</b>        | <b>3,026,894,485</b> | <b>644,660,380</b>   | <b>3,033,390,901</b> | <b>1,210,436,759</b> | <b>2,025,300,158</b> | <b>4,901,565,099</b>  | <b>41,175,588,357</b>  | <b>1,642,363,460</b> | <b>57,660,199,599</b>    |
| 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           |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>71,468,899</b>    | <b>5,976,534,874</b> | <b>2,672,641,831</b> | <b>1,395,421,260</b> | <b>4,432,895,996</b> | <b>7,185,043,821</b>  | <b>19,639,074,327</b>  | -                    | <b>41,373,081,008</b>    |
| 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              |
| <b>TOTAL RECUPERACIONES</b>        | <b>207,904,677</b> | <b>5,775,729</b>   | <b>17,857,421</b>   | <b>5,775,729</b>    | <b>30,456,157</b>    | <b>330,844,117</b>    | <b>2,460,656,801</b>   | -               | <b>3,059,270,632</b>     |
| 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              |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>-</b>           | <b>449,432,438</b> | <b>585,120,215</b>  | <b>199,634,897</b>  | <b>540,735,665</b>   | <b>966,256,607</b>    | <b>161,976,711</b>     | -               | <b>2,903,156,535</b>     |
| 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               |

Junio 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                         | 3,063,929,263        | - 2,024,339,169      | - 1,722,837,063      | - 406,138,748        | - 1,548,145,260      | - 2,753,745,743       | 19,357,129,748         | 1,772,271,632        | 15,738,124,660           |  |
| <b>TOTAL RECUPERACIONES</b>        | <b>3,134,940,421</b> | <b>2,083,153,749</b> | <b>656,785,666</b>   | <b>667,713,900</b>   | <b>2,169,938,123</b> | <b>4,441,941,312</b>  | <b>39,061,003,607</b>  | <b>1,772,271,632</b> | <b>53,987,748,408</b>    |  |
| DISPONIBILIDADES                   | 1,352,776,091        |                      |                      |                      |                      |                       |                        |                      | 1,352,776,091            |  |
| CTA ENCAJE BCCR MN                 | 1,631,938,023        |                      |                      |                      |                      |                       |                        |                      | 1,631,938,023            |  |
| INVERSIONES                        | 6,715,142            | 1,525,543,025        | 100,101,015          | 112,370,688          | 512,304,397          | 1,168,887,277         | 11,311,869,489         |                      | 14,737,791,034           |  |
| CARTERA DE CREDITO                 | 143,511,165          | 557,610,724          | 556,684,650          | 555,343,212          | 1,657,633,726        | 3,273,054,035         | 27,749,134,117         | 1,772,271,632        | 36,265,243,260           |  |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>71,011,157</b>    | <b>4,107,492,918</b> | <b>2,379,622,728</b> | <b>1,073,852,648</b> | <b>3,718,083,383</b> | <b>7,195,687,055</b>  | <b>19,703,873,858</b>  | -                    | <b>38,249,623,748</b>    |  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | 12,647,808           | 3,778,233,884        | 2,140,017,619        | 856,142,421          | 3,077,055,414        | 5,846,078,465         | 8,695,940,572          |                      | 24,406,116,183           |  |
| OBLIGACIONES CON ENT. FINAN        |                      | 183,168,454          | 183,168,454          | 183,168,454          | 549,505,362          | 1,099,010,725         | 10,718,100,693         |                      | 12,916,122,143           |  |
| CARGOS X PAGAR                     | 58,363,349           | 146,090,580          | 56,436,655           | 34,541,772           | 91,522,606           | 250,597,866           | 289,832,594            |                      | 927,385,422              |  |

| 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                         | 124,803,601        | - 489,435,153      | - 276,540,762       | - 285,705,031       | - 296,040,186        | - 819,685,307         | 2,293,207,939          | 2,538,391        | 253,143,492              |  |
| <b>TOTAL RECUPERACIONES</b>        | <b>124,803,601</b> | <b>5,775,729</b>   | <b>23,357,842</b>   | <b>14,638,551</b>   | <b>27,776,611</b>    | <b>34,654,376</b>     | <b>2,758,871,527</b>   | <b>2,538,391</b> | <b>2,992,416,628</b>     |  |
| DISPONIBILIDADES                   | 3,055,866          |                    |                     |                     |                      |                       |                        |                  | 3,055,866                |  |
| CTA ENCAJE BCCR ME                 | 120,832,833        |                    |                     |                     |                      |                       |                        |                  | 120,832,833              |  |
| INVERSIONES                        | 51,781             | -                  | 17,582,112          | 8,862,821           | 10,449,423           | -                     | 2,145,292,652          |                  | 2,182,238,789            |  |
| CARTERA DE CREDITO                 | 863,121            | 5,775,729          | 5,775,729           | 5,775,729           | 17,327,188           | 34,654,376            | 613,578,875            | 2,538,391        | 686,289,140              |  |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>-</b>           | <b>495,210,883</b> | <b>299,898,603</b>  | <b>300,343,582</b>  | <b>323,816,796</b>   | <b>854,339,683</b>    | <b>465,663,589</b>     | <b>-</b>         | <b>2,739,273,136</b>     |  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | -                  | 482,672,757        | 297,034,085         | 298,208,394         | 315,523,949          | 845,069,047           | 464,026,312            |                  | 2,702,534,544            |  |
| OBLIGACIONES CON ENT. FINAN        |                    | 2,067,141          |                     |                     |                      |                       |                        |                  | 2,067,141                |  |
| CARGOS X PAGAR                     |                    | 10,470,985         | 2,864,519           | 2,135,188           | 8,292,847            | 9,270,636             | 1,637,277              |                  | 34,671,451               |  |

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

Junio 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> |  |
| <b>Diferencia</b>                  | <b>163,407,762</b>    | <b>6,817,577,620</b>  | <b>5,980,165,920</b> | <b>5,154,809,921</b>  | <b>- 2,586,135,963</b> | <b>- 1,385,634,375</b> | <b>14,144,190,886</b>    |  |
| <b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>     | <b>10,173,687,602</b> | <b>10,098,712,605</b> | <b>9,618,450,773</b> | <b>12,162,233,001</b> | <b>593,487,797</b>     | <b>13,927,285,065</b>  | <b>56,573,856,843</b>    |  |
| INVERSIONES                        | 289,739,302           | 2,237,787,595         | 1,948,598,934        | 664,267,507           | 458,806,434            | 9,552,406,811          | 15,151,606,583           |  |
| CARTERA DE CREDITO                 | 9,883,948,301         | 7,860,925,010         | 7,669,851,839        | 11,497,965,494        | 134,681,363            | 4,374,878,254          | 41,422,250,260           |  |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>10,010,279,840</b> | <b>3,281,134,985</b>  | <b>3,638,284,852</b> | <b>7,007,423,080</b>  | <b>3,179,623,760</b>   | <b>15,312,919,440</b>  | <b>42,429,665,957</b>    |  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | 6,760,601,738         | 3,281,134,985         | 3,638,284,852        | 7,007,423,080         | 3,179,623,760          | 4,920,537,466          | 28,787,605,881           |  |
| OBLIGACIONES CON ENT. FINAN        | 3,249,678,102         |                       |                      |                       |                        | 10,392,381,974         | 13,642,060,076           |  |

| 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> |  |
| <b>Diferencia</b>                  | <b>- 434,436,149</b> | <b>- 210,427,764</b> | <b>- 335,551,171</b> | <b>- 563,542,705</b>  | <b>- 26,736,166</b>   | <b>1,582,615,346</b>   | <b>11,921,390</b>     |  |
| <b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>     | <b>78,526,222</b>    | <b>409,071,705</b>   | <b>374,142,215</b>   | <b>42,827,198</b>     | <b>84,493,336</b>     | <b>1,582,615,346</b>   | <b>2,571,676,021</b>  |  |
| INVERSIONES                        | 127,531              | 273,822,081          | 12,091,643           | 42,827,198            | 84,493,336            | 1,574,108,074          | 1,987,469,862         |  |
| CARTERA DE CREDITO                 | 78,398,691           | 135,249,624          | 362,050,572          | -                     | -                     | 8,507,272              | 584,206,159           |  |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>512,962,371</b>   | <b>619,499,469</b>   | <b>709,693,386</b>   | <b>606,369,903</b>    | <b>111,229,502</b>    | <b>-</b>               | <b>2,559,754,630</b>  |  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | 508,655,041          | 619,499,469          | 709,693,386          | 606,369,903           | 111,229,502           | -                      | 2,555,447,300         |  |
| OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS      | 4,307,330            |                      |                      |                       |                       |                        | 4,307,330             |  |

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             |

Junio 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                         | 3,963,025,655        | 5,350,799,884        | 4,189,492,456        | 5,239,310,528         | - 1,384,815,101       | - 3,373,603,278        | 13,984,210,144           |
| RECUPERACION DE ACTIVOS            | 9,608,869,465        | 8,346,959,924        | 7,266,547,870        | 11,085,388,993        | 2,322,315,051         | 12,676,367,166         | 51,306,448,470           |
| INVERSIONES                        | 1,706,442,579        | 1,347,186,434        | 142,959,281          | 1,168,887,277         | 2,188,426,542         | 8,183,888,921          | 14,737,791,034           |
| CARTERA DE CREDITO                 | 7,902,426,886        | 6,999,773,490        | 7,123,588,589        | 9,916,501,716         | 133,888,509           | 4,492,478,245          | 36,568,657,435           |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>5,645,843,810</b> | <b>2,996,160,040</b> | <b>3,077,055,414</b> | <b>5,846,078,465</b>  | <b>3,707,130,152</b>  | <b>16,049,970,444</b>  | <b>37,322,238,326</b>    |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | 3,790,881,692        | 2,996,160,040        | 3,077,055,414        | 5,846,078,465         | 3,707,130,152         | 4,988,810,420          | 24,406,116,183           |
| OBLIGACIONES CON ENT. FINAN        | 1,854,962,118        |                      |                      |                       |                       | 11,061,160,024         | 12,916,122,143           |

| 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                         | - 394,675,190      | - 414,757,964       | 124,790,539          | - 845,069,047         | - 13,147,150          | 1,705,921,936          | 163,063,123           |
| RECUPERACION DE ACTIVOS            | 90,064,708         | 180,484,515         | 440,314,488          | -                     | 346,739,508           | 1,810,061,590          | 2,867,664,808         |
| INVERSIONES                        | 51,781             | 26,444,934          | 10,449,423           | -                     | 346,739,508           | 1,798,553,144          | 2,182,238,789         |
| CARTERA DE CREDITO                 | 90,012,927         | 154,039,581         | 429,865,065          | -                     | -                     | 11,508,446             | 685,426,019           |
| <b>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</b> | <b>484,739,898</b> | <b>595,242,479</b>  | <b>315,523,949</b>   | <b>845,069,047</b>    | <b>359,886,658</b>    | <b>104,139,654</b>     | <b>2,704,601,685</b>  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO        | 482,672,757        | 595,242,479         | 315,523,949          | 845,069,047           | 359,886,658           | 104,139,654            | 2,702,534,544         |
| OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS      | 2,067,141          |                     |                      |                       |                       |                        | 2,067,141             |

Mauricio Sanabria Cordero  
Gerente General

Karina Calero Chavarría  
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia  
Auditora Interna