Estados Financieros Trimestrales

Al 30 Setiembre del 2026 y Setiembre 2025

Índice

Estados Financieros Generales 3
Notas a los estados financieros 16
Nota 1. Información general 16
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas 17
Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera 25
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo 29
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros 30
Nota 6. Cartera de crédito 31
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas 35
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones 36
Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras 37
Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo 37
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros 38
Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera de balance 55
Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos 56
Nota 14. Administración de Riesgos 59
Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance 68
Nota 16. Capital social 68
Nota 17. Participaciones en otras empresas 69
Nota 18. Cálculo de Ingresos Brutos (según Reglamento de Participación presupuestaria) 70
Nota 19. Valor Razonable de los Estados financieros 71
Nota 20. Fideicomisos y comisiones de confianza 71
Nota 21. Cuentas de Orden, CENDEISSS 73
Nota 22. Cuentas de Orden, BANHVI 73

Estados Financieros Generales

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, RL
(Coopecaja, R.L.)
Balance General

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	**10,849,466,572**	**10,242,853,248**	**8,717,221,262**
Efectivo (111)		233,972,007	224,736,751	207,385,663
Banco Central de Costa Rica (112)		6,951,101,865	5,537,449,010	3,515,248,614
Entidades financieras del país (113)		1,082,288,179	1,984,637,960	2,561,253,123
Disponibilidades restringidas (116)		2,582,104,521	2,496,029,527	2,433,333,862
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	**29,369,083,869**	**29,803,634,785**	**30,799,553,436**
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124.01+125.02+125.19 +125.33 hasta la 125.35+125.90)		28,998,633,508	29,751,907,944	30,637,493,685
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		400,450,361	124,972,374	162,059,751
(Estimación por deterioro) (129)		-30,000,000	-73,245,533	0
Cartera de Créditos	11.3	**146,537,205,861**	**143,451,941,093**	**142,835,154,339**
Créditos vigentes (131+134.01)		136,510,625,627	136,263,972,387	137,477,337,192
Créditos vencidos (132-134.02)		18,841,473,129	18,884,330,116	16,746,384,583
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		0	614,837,108	1,000,807,719
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-2,023,317,606	-1,682,866,564	-1,691,479,355
Productos por cobrar (138)		1,792,819,035	2,019,791,965	2,016,326,123
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-8,584,394,324	-12,648,123,919	-12,714,221,923
Cuentas y comisiones por cobrar		**126,635,985**	**142,113,427**	**117,741,812**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		73,443,484	70,163,813	55,421,072
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		14,880,862	28,497,183	28,497,183
Otras cuentas por cobrar (147)		87,259,990	92,400,782	39,942,101
Estimación por Deterioro (149)		-48,948,351	-48,948,351	-6,118,544
Bienes mantenidos para la venta		**155,229,372**	**90,442,627**	**90,800,000**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		155,229,372	90,442,627	90,800,000
(Estimación por deterioro (159)		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	17	**2,785,560**	**541,084**	**23,787**

sigue…

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, RL
(Coopecaja, R.L.)
Balance General

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025

(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Setiembre. 2026	Diciembre.2025	Setiembre. 2025
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	**5,595,964,637**	**5,659,693,999**	**5,775,483,229**
Propiedades de Inversiones (190)	11.5	**0**	**0**	**0**
Otros activos	11.6	**1,095,222,375**	**711,674,974**	**804,349,354**
Cargos diferidos (182)		0	0	0
Activos Intangibles (186)		133,982,521	275,382,094	356,077,665
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF (188)		15,127,480	24,811,869	0
Otros activos (180-(182+186+188))		946,112,374	411,481,011	448,271,690
TOTAL DE ACTIVOS		**193,731,594,231**	**190,102,895,237**	**189,140,327,220**
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	11.7	**77,430,496,681**	**73,031,465,776**	**73,093,157,535**
A la vista (211+212)		4,478,442,832	4,123,101,004	3,293,695,579
A Plazo (213+218)		70,846,048,135	66,852,024,341	67,637,343,955
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		2,106,005,714	2,056,340,431	2,162,118,001
Obligaciones con entidades	11.8	**56,108,725,095**	**56,955,964,095**	**55,988,307,367**
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		47,912,139,698	49,203,779,965	48,230,728,972
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		8,027,724,667	7,582,719,434	7,598,960,312
Cargos financieros por pagar (238)		168,860,730	169,464,696	158,618,083
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	**3,603,139,426**	**8,267,811,417**	**4,781,782,520**
Provisiones (243)		503,317,310	1,024,145,096	1,541,315,115
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		3,099,822,116	7,243,666,321	3,240,467,405
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos	11.17	**1,218,271,227**	**551,975,917**	**398,985,824**
Ingresos diferidos (251)		1,178,236,350	529,081,757	370,848,338
Otros pasivos (253+254+257)		40,034,877	22,894,160	28,137,486
Aportaciones capital por pagar (290)		**2,765,984,406**	**0**	**2,203,363,670**
TOTAL DE PASIVOS		**141,126,616,835**	**138,807,217,205**	**136,465,596,916**

sigue…

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R.L.
(Coopecaja, R.L.)
Balance General

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025

(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Setiembre. 2026	Diciembre.2025	Setiembre. 2025
PATRIMONIO				
Capital social	16	**39,897,904,572**	**39,487,015,230**	**40,104,700,824**
Capital pagado (311)		39,897,904,572	39,487,015,230	40,104,700,824
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		**217,392**	**217,392**	**217,392**
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (330)		**385,865,113**	**484,641,725**	**480,360,271**
Reservas (340)	11.11	**9,093,953,781**	**9,076,824,132**	**8,914,047,719**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del período		**3,227,036,534**	**2,246,979,553**	**3,175,404,098**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**52,604,977,394**	**51,295,678,032**	**52,674,730,304**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**193,731,594,231**	**190,102,895,237**	**189,140,327,220**
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)		1,939,217,922	2,919,128,164	2,813,508,547
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	**216,210,888,863**	**200,357,486,701**	**187,506,645,339**
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		178,188,070,421	163,920,661,746	152,889,680,679
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		38,022,818,442	36,436,824,955	34,616,964,660

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 16:13:43 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 16:05:06 -06'00'

KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 17:28:09 -06'00'

Céd. 3004045110
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2026-10-28 13:40:14 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO
CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY
CPI No. 18801
COSTA RICA

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas R.L.

(Coopecaja, R.L.)

Estado de Resultados

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades (511)		1,842,986	2,729,498	2,295,154
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1,345,985,072	1,275,018,420	973,576,075
Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08))		16,560,569,041	22,227,999,642	16,773,654,378
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418 es positiva)		0	0	0
Por ganancia en propiedades de inversión (519.17 + 519.18)		0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09)		1,567,962,369	1,869,188,238	1,401,212,224
Total de Ingresos Financieros	11.12	**19,476,359,468**	**25,374,935,799**	**19,150,737,831**
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		3,902,540,027	5,411,856,152	4,090,679,639
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	2,867,333,457	3,982,973,084	2,981,053,017
Por perdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		85,840,572	28,689,932	15,368,687
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		91,796,098	127,564,383	96,635,445
Total de Gastos Financieros		**6,947,510,154**	**9,551,083,551**	**7,183,736,788**
Por estimación de deterioro de activos (420)		4,323,988,406	2,716,465,785	1,756,977,177
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		1,991,296,513	2,054,069,717	1,730,541,221
RESULTADO FINANCIERO		**10,196,157,421**	**15,161,456,180**	**11,940,565,087**

sigue….

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas R L
(Coopecaja R L)
Estado de Resultados
Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025
(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		1,011,741,255	546,340,330	359,340,244
Por bienes mantenidos para la venta (532)		17,095,762	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	100,000	100,000
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		65,974,838	37,510,677	25,606,320
Por otros ingresos operativos (539+524)		1,342,707,152	263,009,124	206,401,963
Total Otros Ingresos de Operación		**2,437,519,007**	**846,960,130**	**591,448,527**
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		14,348,413	18,334,108	12,072,259
Por bienes mantenidos para la venta (432)		8,697,535	19,797,910	19,146,122
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		1,319,120	2,653,757	1,877,810
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5 (434)		504,993	0	0
Por otros gastos operativos (439)		1,785,026,936	2,893,827,689	2,006,514,963
Total Otros Gastos de Operación		**1,809,896,997**	**2,934,613,463**	**2,039,611,154**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**10,823,779,431**	**13,073,802,847**	**10,492,402,459**
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	11.14	4,124,360,632	4,794,224,133	3,558,699,396
Por otros gastos de Administración (440-441)		3,320,322,950	5,756,274,037	3,608,689,545
Total Gastos Administrativos		**7,444,683,582**	**10,550,498,170**	**7,167,388,941**

sigue…

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas R L
(Coopecaja R L)
Estado de Resultados
Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025
(En colones sin céntimos)

Viene…	Nota	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Resultado Operacional Neto antes de impuestos y participaciones sobre la Utilidad		**3,379,095,849**	**2,523,304,677**	**3,325,013,518**
Impuesto de Renta (451)		0	0	0
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	152,059,315	113,548,710	149,609,420
Disminución de participaciones sobre la utilidad (550)		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		**3,227,036,534**	**2,409,755,969**	**3,175,404,098**
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO		**-98,776,612**	**139,808,528**	**135,527,073**
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	99,739,273	99,739,273
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		0	109,053,790	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-98,776,612	-68,984,535	35,787,800
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**3,128,259,922**	**2,549,564,496**	**3,310,931,171**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 16:12:52 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 16:05:39 -06'00'

KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 17:28:40 -06'00'

Céd. 3004045110
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2026-10-28 13:40:15 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO
CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY
CPI No. 18801
COSTA RICA

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas R.L.

(COOPECAJA R. L.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025

(En colones sin céntimos)

	Nota	2026	2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		**3,227,036,534**	**3,175,404,098**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		266,426,783	447,999,825
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		0	0
Ingresos Financieros		0	0
Gastos Financieros		0	0
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		-4,063,729,595	-215,038,837
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		136,237,540	127,691,942
Otras provisiones		0	0
Gasto Impuesto de Renta		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		**-434,028,738**	**3,536,057,028**
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		-98,776,612	35,787,801
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		0	
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario		0	99,739,274
Cartera de Crédito		751,491,897	1,040,487,601

sigue…

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas R.L.

(COOPECAJA R. L.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025

(En colones sin céntimos)

…Viene	Nota	2026	2025
Productos por cobrar por cartera de crédito		226,972,930	-300,457,466
Cuentas y comisiones por cobrar		15,477,442	-14,202,266
Bienes disponibles para la venta		-64,786,745	158,908,412
Otros activos		-524,946,974	-262,003,142
Obligaciones con el publico		4,349,365,622	421,756,994
Obligaciones por cuentas por pagar comisiones por pagar y provisiones		-4,800,909,531	-2,200,068,609
Productos por pagar por Obligaciones		49,061,317	-842,208,482
Otros pasivos		3,432,279,716	2,547,157,965
Impuesto sobre la renta		0	
Flujos de efectivo por actividades de inversión		**3,335,229,062**	**684,898,082**
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	-184,477,137
Participaciones en el capital de otras empresas		-2,244,476	0
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles mobiliario equipo		-6,194,068	
Intangibles		-55,103,777	-145,371,884
Otras actividades de inversión		0	0

sigue…

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas R.L.

(COOPECAJA R. L.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2026 y setiembre 2025

(En colones sin céntimos)

…Viene	Nota	2026	2025
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		**-63,542,321**	**-329,872,807**
Flujos de efectivo de actividades de financiación		**2,837,658,004**	**3,891,082,303**
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-846,635,034	-148,337,897
Capital Social		410,889,342	918,000,870
Dividendos		-2,246,979,553	-2,338,307,718
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminución de Reservas		17,129,649	53,055,375
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		**-2,665,595,596**	**-1,515,589,370**
Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		**0**	**0**
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		172,062,408	2,375,492,933
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		40,046,488,033	37,141,281,765
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		**40,218,550,441**	**39,516,774,698**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 16:14:04 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 16:05:58 -06'00'

KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.29 17:29:07 -06'00'

Céd. 3004045110
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2026-10-28 13:40:18 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO
CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY
CPI No. 18801
COSTA RICA

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y jurídicas, R.L.
(Coopecaja, R.L.)

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Por el periodo terminado al 30 de Setiembre del 2026

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - Otros resultados Integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 30 de Setiembre del 2025	**40,104,700,824**	**217,392**	**480,360,271**	**8,914,047,719**	**3,175,404,098**	**52,674,730,304**
Renuncias registradas Periodo 2025	-3,769,938,269	0	0	0	0	-3,769,938,269
Otros resultados integrales del 2025	0	0	0	0		0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	162,776,413	-162,776,413	0
Otros	0	0	4,281,454	0	-765,648,132	-761,366,678
Capital pagado adicional	3,152,252,675	0	0	0		3,152,252,675
Saldo al 31 de diciembre del periodo 2025	**39,487,015,230**	**217,392**	**484,641,725**	**9,076,824,132**	**2,246,979,553**	**51,295,678,032**
Renuncias registradas Periodo 2026	-2,765,984,406	0	0	0	0	-2,765,984,406
Resultado Periodo 2026	0	0	0	0	3,227,036,534	3,227,036,534
Dividendos del periodo 2025	0	0	0	0	-2,246,979,553	-2,246,979,553
Otros	0	0	-98,776,612	17,129,649	0	-81,646,963
Capital pagado adicional	3,176,873,748	0	0	0	0	3,176,873,748
Saldo al 30 de setiembre del 2026	**39,897,904,572**	**217,392**	**385,865,113**	**9,093,953,781**	**3,227,036,534**	**52,604,977,392**
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	**39,897,904,572**	**217,392**	**385,865,113**	**9,093,953,781**	**3,227,036,534**	**52,604,977,392**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2026.10.29 16:16:44 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2026.10.29 16:06:14 -06'00'

KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.29 17:29:27 -06'00'

Céd. 3004045110
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: Entidades Financieras

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2026-10-28 13:40:16 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA — CAMACHO SOLANO MAUREEN YORLENY — CPI No. 18801

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA — TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R.L.
(Coopecaja, R.L.)
Estado de Resultados Intermedio
Por el trimestre terminado al 30 setiembre del 2026 y 30 setiembre del 2025
(En colones sin céntimos)

	Nota	Periodo de 9 meses terminado el 30 de setiembre. 2026	Periodo de 9 meses terminado el 30 de setiembre. 2025	Periodo de 3 meses del Del 1 de Julio al 30 de setiembre 2026	Periodo de 3 meses del Del 1 de Julio al 30 de setiembre 2025
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		1,842,986	2,295,154	440,655	637,043
Por inversiones en instrumentos financieros (521)		1,345,985,072	973,576,075	590,642,416	309,826,910
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		16,560,569,041	16,773,654,378	5,420,568,137	5,472,647,209
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418 es positiva)		0	0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		1,567,962,369	1,401,212,224	474,655,360	643,972,206
Total de Ingresos Financieros		**19,476,359,467**	**19,150,737,831**	**6,486,306,568**	**6,427,083,368**
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público (411)		3,902,540,027	4,090,679,639	1,309,442,672	1,336,523,399
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)		2,867,333,457	2,981,053,017	979,900,234	993,701,318
Por perdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		85,840,572	15,368,687	-4,104,627	4,627,093
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		91,796,098	96,635,445	31,012,597	33,356,546
Total de Gastos Financieros		**6,947,510,154**	**7,183,736,788**	**2,316,250,876**	**2,368,208,356**
Por estimación de deterioro de activos		4,323,988,406	1,756,977,177	2,296,262,573	340,002,220
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		1,991,296,513	1,730,541,221	505,465,577	553,398,990
RESULTADO FINANCIERO		**10,196,157,421**	**11,940,565,087**	**2,379,258,697**	**4,272,271,782**

sigue…

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y jurídicas, R.L.
(Coopecaja, R.L.)
Estado de Resultados Intermedio

Por el trimestre terminado al 30 setiembre del 2026 y 30 setiembre del 2025

(En colones sin céntimos)

viene…	NOTA	Periodo de 9 meses terminado el 30 de setiembre. 2026	Periodo de 9 meses terminado el 30 de setiembre. 2025	Periodo de 3 meses del Del 1 de Julio al 30 de setiembre 2026	Periodo de 3 meses del Del 1 de Julio al 30 de setiembre 2025
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531)		1,011,741,255	359,340,244	321,418,566	124,818,964
Por bienes mantenidos para la venta (532)		17,095,762	0	1,498,542	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	100,000	0	0
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		65,974,838	25,606,320	24,636,109	8,035,211
Por otros ingresos operativos (539-524)		1,342,707,152	206,401,963	1,204,638,085	68,138,049
Total Otros Ingresos de Operación		**2,437,519,008**	**591,448,527**	**1,552,191,303**	**200,992,224**
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		14,348,413	12,072,259	4,556,559	3,110,466
Por bienes mantenidos para la venta (432)		8,697,535	19,146,122	7,654,728	541,761
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		1,319,120	1,877,810	-687	726,478
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de la NIFF 5 (434)		504,993	0	229,450	0
Por otros gastos operativos (439)		1,785,026,936	2,006,514,963	556,197,412	532,269,377
Total Otros Gastos de Operación		**1,809,896,997**	**2,039,611,154**	**568,637,462**	**536,648,082**

sigue…

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y jurídicas, R.L.
(Coopecaja, R.L.)
Estado de Resultados Intermedio

Por el trimestre terminado al 30 setiembre del 2026 y 30 setiembre del 2025

(En colones sin céntimos)

viene…	NOTA	Periodo de 9 meses terminado el 30 de setiembre. 2026	Periodo de 9 meses terminado el 30 de setiembre. 2025	Periodo de 3 meses del Del 1 de Julio al 30 de setiembre 2026	Periodo de 3 meses del Del 1 de Julio al 30 de setiembre 2025
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**10,823,779,432**	**10,492,402,459**	**3,362,812,538**	**3,936,615,923**
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)		4,124,360,632	3,558,699,396	1,416,126,111	1,242,603,284
Otros gastos de Administración (440-441)		3,320,322,950	3,608,689,545	616,436,312	1,340,294,878
Total Gastos Administrativos		**7,444,683,582**	**7,167,388,941**	**2,032,562,422**	**2,582,898,162**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**3,379,095,849**	**3,325,013,518**	**1,330,250,115**	**1,353,717,761**
Impuesto de Renta (451)		0	0	0	0
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)		152,059,315	149,609,420	46,973,226	60,904,801
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		**3,227,036,534**	**3,175,404,098**	**1,283,276,890**	**1,292,812,960**
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		**164,804,734**	**-76,779,061**	**0**	**0**
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		164,804,734	-76,779,061	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**3,391,841,268**	**3,098,625,037**	**1,283,276,890**	**1,292,812,960**

JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Firmado digitalmente por JOHNNY SABORIO LEON (FIRMA) Fecha: 2026.10.29 16:17:39 -06'00'

MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por MAUREEN YORLENY CAMACHO SOLANO (FIRMA) Fecha: 2026.10.29 16:06:37 -06'00'

KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por KAREN ESPINOZA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2026.10.29 17:29:50 -06'00'

DOCUMENTO PUBLICO

Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R. L. (Coopecaja, RL)

Notas a los estados financieros
(En colones sin céntimos)
Al 30 de Setiembre del 2026, y 30 de Setiembre del 2025

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R L, (en adelante la Cooperativa), se constituyó el 28 de mayo de 1971, siendo reconocida legalmente el 4 de agosto de 1971, mediante resolución C-0259, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 308 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.
Se encuentra localizada en avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.Coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de Setiembre del 2026 tenía 239 colaboradores, contemplando fijos y temporales.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

- Heredia, ubicada diagonal al hospital San Vicente de Paul,
- Roble de Puntarenas, 300 metros norte de la entrada principal del Roble,
- Desamparados, Mall Multicentro Desamparados, local 220,
- Liberia, costado norte hotel Los Boyeros, segunda planta,
- Alajuela, mall Plaza Real, 250 este del Mac Donald La Tropicana locales 24 y 25,
- Pérez Zeledón, edificio Wendaly, local 5, Ave. 2, entre calles 2 y 4 y
- Limón, Plaza Puerto Limón, locales 16 y 17, Ave. 5, entre calles 5 y 6.

La cooperativa está conformada según la Ley de Asociaciones cooperativas por la Asamblea General de Delegados, la cual nombra por períodos de 3 años, un consejo de administración que realiza funciones homólogas a una junta directiva.

En cumplimiento con la normativa emitida por el Conassif, a partir del mes de agosto del 2005 la Cooperativa cuenta con un comité de auditoría como un órgano de enlace entre la administración y la auditoría interna, que coadyuva en la implementación de recomendaciones y demás funciones establecidas en la normativa emitida.

Modelo de Negocio

El modelo del negocio de la Cooperativa consiste en otorgar productos de alto valor agregado para los asociados que demandan servicios financieros ágiles y tasas atractivas.

DOCUMENTO PUBLICO

Las áreas de trabajo en el modelo de negocio son:

- La afiliación de los funcionarios de las entidades públicas e instituciones descentralizadas del gobierno.
- El cobro se realiza por medio de la deducción automática las cuotas de los préstamos a instituciones con las que se tiene convenio, cuenta domiciliada y por medio de ventanilla en los diferentes medios que tiene habilitado la cooperativa.
- Se brindan charlas de salud financiera a los asociados activos y potenciales en sus centros de trabajo.
- Prestación de servicios a empleados del sector privado costarricense, de acuerdo con la modificación al estatuto, en Asamblea Extraordinaria del 29 de febrero de 2020.
- Cartera de crédito constituye el mayor activo de la cooperativa y es conformado, registrado y controlado conforme la reglamentación, normativa y legislación la cual a la cooperativa le es aplicable.
- Inversiones de la cooperativa se registran de las siguientes formas:
    - Inicialmente a su valor razonable
    - Los activos financieros de inversión a costo amortizado
    - Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

Las políticas contables de registro, revelación y divulgación se muestran de la nota 2 en adelante.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

2.1. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) y en los aspectos no previstos aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El Conasiff dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1° de enero del 2003. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la Nota 3.

La Cooperativa cumple en todo el rango de aplicación con los preceptos consignados en la normativa de la prevención, monitoreo y control de legitimación de capitales, por lo tanto, se encuentra en funcionamiento un comité de cumplimiento, el cual se encarga de verificar que la entidad cumpla con toda la legislación vigente al respecto.

Negocio en Marcha
La preparación de los estados financieros se realizó sobre la base de negocio en marcha, se determinó que no existe incertidumbre alguna sobre hechos, eventos o condiciones que puedan aportar duda significativa sobre la posibilidad de que la Cooperativa siga funcionando normal-mente.

DOCUMENTO PUBLICO

Los juicios por los cuales se determinó que la Cooperativa es un negocio en marcha, son relativos a la evaluación de la situación financiera actual, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero, donde se consideró, además, el impacto de tales factores en las operaciones futuras y no se determinó situación alguna que manifieste imposibilitar el funcionamiento de la Cooperativa como un negocio en marcha.

Base contable de acumulación
La Cooperativa elabora sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación, de esta manera la Cooperativa reconoce partidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, cuando éstas satisfacen las definiciones y criterios de reconocimiento previstos por el marco conceptual de Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en Costa Rica.

Materialidad
La administración de la Cooperativa determinó la importancia relativa de las cifras a presentar en los estados financieros de acuerdo con su función o naturaleza. Es decir, sí una partida concreta careciese de relativa importancia, se agregará con otras partidas, esto, dado que no es necesario que la Cooperativa proporcione una revelación especifica requerida por una NIIF, cuando la información carece de importancia relativa.

Uniformidad de la presentación
La revelación respecto a los criterios y estimados utilizados para el reconocimiento de componentes de activos y pasivos de la Cooperativa, se mostrará en la nota relacionada con las políticas contables. Cuando así se requiera por efectos de comprensibilidad, se estipulará la importancia del uso de estas estimaciones e hipótesis que afectasen los montos presentados en los estados financieros, en el detalle de las notas explicativas generadas por cada componente que requiera una descripción segregada respecto a los juicios de valor utilizados relevantes a la presentación de los estados financieros.

La administración de la Cooperativa mantendrá la presentación y clasificación de las partidas reveladas en los estados financieros de un periodo a otro, salvo se presente una revisión de las actividades de importancia significativa a la presentación de los estados financieros, o cuando se ponga de manifiesto que será más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando para ello en consideración los criterios definidos según políticas de la Cooperativa vigentes.

2.2. Principales políticas contables utilizadas:

2.2.1 Inversiones en valores y depósitos

La Cooperativa administra estas inversiones y toma decisiones de compra y venta con base en sus valores razonables de acuerdo con la administración de riesgo o la estrategia de inversión.
Las inversiones se registran conforme su clasificación de dos formas:

Las inversiones en valores se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a los pasivos se reducen del valor razonable de los pasivos financieros, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados

DOCUMENTO PUBLICO

La determinación del valor razonable debe cumplir, como mínimo, con los siguientes criterios:

a Objetividad: La determinación y asignación del valor razonable de un título o valor se debe efectuar con base en criterios técnicos y profesionales, que reconozcan los efectos derivados de los cambios en el comportamiento de todas las variables que puedan afectar dicho precio.

b. Transparencia y representatividad: El valor razonable de un título o valor se debe determinar y asignar con el propósito de revelar un resultado económico cierto, neutral, verificable y representativo de los derechos incorporados en el respectivo título o valor.

c. Evaluación y análisis permanentes: El valor razonable que se atribuía un título o valor se debe fundamentar en la evaluación y el análisis permanente de las condiciones del mercado de los emisores y de la respectiva emisión. Las variaciones en dichas condiciones se deben reflejar en cambios del precio precisamente asignado, con la periodicidad establecidas establecida para la valoración de las inversiones.

d. Criterio técnico: La determinación del valor razonable de un título o valor se debe basar en las conclusiones producto del análisis y estudio que realizaría un experto prudente y diligente, encaminados a la búsqueda, obtención, conocimiento y evaluación de toda la información relevante disponible, de manera tal que el precio que se determine refleje los recursos que razonablemente se recibirían por su venta.

Los activos financieros de inversión a costo amortizado

Se reconocen al costo amortizado neto de provisiones por deterioro.
Los activos financieros clasificados como costo amortizado, posteriormente a su registro inicial, los reembolsos de principal, más o menos la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier disminución por deterioro de valor son ajustados con abono a resultados.
Las inversiones que se miden al costo amortizado se evalúan en cada periodo si existe evidencia de deterioro, las pérdidas que se presenten por provisiones de deterioro se reconocerán en el estado de resultados.

Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo y se registran en resultados en el rubro de ingresos por intereses.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados
Los activos financieros que se compran con el propósito de venderlos o recomprarlos en corto plazo se mantienen para negociación.

Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio
Los activos financieros que son designados a valor razonable con cambios en el patrimonio se reconocen a valor razonable en la fecha de negociación. Los cambios en el valor razonable se registran en otros resultados integrales, los intereses se reconocen cuando se causan en resultados, las utilidades o pérdidas generadas cuando se venden se calculan sobre el costo y se reconocen en ingresos netos por utilidades (pérdidas) en otros ingresos.

La compra o venta de activos financieros que se realice por la vía ordinaria se reconoce utilizando el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega un activo a la institución o por parte de esta. Las recompras no se valoran a precios de mercado.

DOCUMENTO PUBLICO

2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

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 créditos: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de créditos está conformada por activos con pagos fijos o determinables y de los cuales la Cooperativa no tiene la intención de venderlos en el corto plazo y no son cotizados en un mercado activo.
Los préstamos se registran al costo amortizado, neto de provisiones por deterioro, castigos e ingresos no ganados, incluye los intereses pagados, costos y comisiones de originación, comisiones de créditos sindicados y descuentos o primas no amortizados cuando se cumplan las condiciones. Los ingresos por intereses se reconocen por el método de interés efectivo. Los costos y comisiones de originación son consideradas para ajustar la tasa de interés del préstamo y se reconocen en ingresos por intereses durante el término del préstamo.

La Cooperativa está cumpliendo a cabalidad con el Acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contra Cíclicas, dicha normativa permite un transitorio para su registro, pero la Cooperativa no se acogió al mismo, registrando el 100% de lo solicitado.

Para el dato de Setiembre 2026 se aplica el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias que entró a regir a partir del 1° de enero de 2025.

Tales disposiciones se resumen como sigue

La categoría de riesgo a partir de enero 2025 en la cartera de crédito se basa en los días de atraso y el CPH, otro elemento importante es que la categoría de riesgo se establece por operación y no por el deudor.

La capacidad de pago los deudores en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

a) Nivel 1: tiene capacidad de pago,

b) Nivel 2: presenta debilidades leves en la capacidad de pago,

c) Nivel 3: presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y

d) Nivel 4: no tiene capacidad de pago y la clasificación del comportamiento de pago histórico

a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y

c) Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

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

Los ingresos se reconocen cuando el importe de los ingresos y los costos asociados se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos asociados con la transacción se realizarán y el grado de realización de la transacción puede ser medido de forma fiable. Los criterios más significativos utilizados por la Cooperativa para el reconocimiento de sus ingresos y gastos se resumen a continuación

Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se reconocen generalmente conforme se devengan utilizando el método de interés efectivo. Para atender normas de solvencia, la Cooperativa puede efectuar compromisos de capitalización de las reservas a disposición de la asamblea. Incluye partidas de ingresos y gastos que no se reconocen en el resultado del periodo, tales como: ganancias no realizadas en títulos de deuda valorados en patrimonio, la parte efectiva de ganancias y pérdidas en instrumentos de cobertura de la inversión neta en el extranjero y efecto del impuesto diferido de partidas reconocidas en el ORI.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme con disposiciones de la SUGEF.

2.2.4 Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se tratan como un ajuste al rendimiento efectivo. Si existe un exceso de los ingresos sobre los costos para generar estas comisiones, se difiere en la vida de los créditos, este es el caso de la Cooperativa, donde las comisiones se están difiriendo.

Las comisiones se reconocen por el método de la tasa de interés efectiva durante el término del crédito o como ingresos por comisión cuando no existan desembolsos de acuerdo con lo pactado contractualmente.

La Cooperativa considera que no existen costos asociados a la cuenta pues no se cumplen con ninguno de los enunciados de la cuenta.

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Dentro de la cuenta bienes realizables se registran los bienes recibidos en dación de pago. Se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor. La estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados a 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

La Cooperativa mantiene participaciones de capital en otras entidades. Estas participaciones se registran al costo. Los dividendos recibidos se reconocen en los resultados del periodo.

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo son registrados originalmente al costo. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. Los terrenos no se deprecian. Las utilidades o pérdidas en venta de activos son registradas en otros ingresos o gastos en el estado de resultados.

El importe en libros de un elemento de propiedades y equipo se dará de baja por su disposición; o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición. Las transferencias se realizan cuando existe un cambio en el uso de la propiedades y equipo sin perder el control del bien.

La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta de acuerdo con los años de vida útil estimada o según los términos de los respectivos contratos de alquiler. Se utiliza la tabla de tributación directa vigente para los años de la depreciación. Adicionalmente se tiene como política realizar avalúos a los edificios y terrenos de la Cooperativa en períodos de 5 años.

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

La Cooperativa establece dentro de sus políticas contables en lo que se refiere NIIF 16 párrafo 5 inciso b, qué es lo que se considera como un “activo de bajo valor”.
En este punto se toma como referencia el concepto de “bien de capital” que introduce la ley N° 9635, que es aquel que supere los 15 salarios base.

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme con el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo.

2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas, esto lo realiza mediante el sistema de bandas cambiarias el cual entró a regir el 17 de octubre del año 2006, este nuevo sistema permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero por lo límites fijados por las bandas cambiarias.

Al 30 de Setiembre del 2026 el tipo de cambio para la compra de US $1,00 era ¢454.26 y para la venta ¢458.43 El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

DOCUMENTO PUBLICO

Los registros contables de la Cooperativa se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros.

Cabe aclarar que algunas compras de activos se pagan en dólares debido a que el proveedor realiza la venta en dólares, pero las mismas son pagadas al tipo de cambio del día de pago.

2.2.11 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente, a menos de que los importes de cualquier ajuste resultante relacionado con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.2.12 Umbral representativo

La Cooperativa define el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa.

2.2.13 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores constituye un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

- Feriados de pago no obligatorio (02, 31 de agosto y 01 de diciembre),
- Plan de anualidades,
- Vacaciones diferenciadas dependiendo de los años laborados,
- Bonificación anual sobre cumplimiento de metas establecidas.

A los colaboradores contratados a partir de enero 2015, no se les aplica el plan de anualidades ni las vacaciones diferenciadas.

2.2.15 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 N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las Cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta; en todo lo que se refiere a ahorro y crédito, únicamente actúan como agentes retenedores de terceros con relación con el pago de salarios, dietas a los directores y pago de excedentes a sus asociados. Las otras actividades a las que se dedica la cooperativa si son sujetas al impuesto respectivo.

DOCUMENTO PUBLICO

2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registro.

2.2.17 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.2.18 Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. La amortización sobre los cargos diferidos es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

La Cooperativa evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida.
Un activo intangible con vida útil finita se amortiza a diferencia de uno con vida indefinida. En el reconocimiento posterior los activos intangibles con vida útil finita se amortizan en línea recta durante su vida útil estimada. El software se amortiza en un período de cinco años.

2.2.19 Disfrute de vacaciones

Las vacaciones son otorgadas de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Código de Trabajo y la estimación presentada en los estados financieros es real, pues las vacaciones tomadas se rebajan de ahí, y se calculan todos los meses de forma exacta.

2.2.20 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Cooperativa tiene una obligación presente (ya sea legal o asumida) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Cooperativa tenga que liquidar la obligación, y puede hacerse una estimación confiable del importe de la obligación.

El importe que se reconoce como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para liquidar la obligación presente, al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres que rodean a la obligación. Cuando se valúa una provisión usando los flujos de efectivo estimados para liquidar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dichos flujos de efectivo. Cuando se espera la recuperación de algunos o de todos los beneficios económicos requeridos para liquidar una provisión por parte de un tercero, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el pago y el monto de la cuenta por cobrar puede ser valuado confiablemente.

2.2.21 Provisión para prestaciones legales

De conformidad con la legislación laboral costarricense la cooperativa reconoce el auxilio de cesantía cuando la relación laboral finaliza por despido con responsabilidad patronal, fallecimiento de la persona trabajadora, jubilación u otras causas que generen ese derecho conforme el ordenamiento jurídico. Su cálculo se realiza de acuerdo con la antigüedad, la base salarial, los límites y las demás condiciones establecidos en los artículos 29, 30 y 85 del Código de Trabajo según corresponda. La Cooperativa administra la cesantía de sus empleados que así lo soliciten (voluntario) por medio de la figura de comisiones de confianza y se traslada mensualmente a la cuenta de cesantía.

DOCUMENTO PUBLICO

2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para reserva legal, 5% para la reserva de educación y un 11% para la reserva de bienestar social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al Cenecoop, 1% como aporte al Conacoop y 1% como aporte a Fedeac. La Cooperativa vía estatuto mantiene una reserva patrimonial debidamente reglamentada, la que se establece hasta en un 10%.

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, estas entidades anualmente deberán destinar no menos del 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva legal hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva podrá invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera

Las diferencias más importantes en relación con la base contable utilizada versus normas Internacionales de Información Financiera y las regulaciones emitidas para todas las entidades supervisadas son las siguientes:

Para normar su implementación el Conassif emitió el Acuerdo CONASSIF 6-18 Reglamento de información Financiera

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:

a) 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, este tratamiento difiere de las NIC, donde el registro si se continúa realizando.

b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.

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

DOCUMENTO PUBLICO

c) 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.

NIC 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.

NIC 16. Propiedades, planta y equipo.

El acuerdo SUGEF 30-18 establece que, con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación. Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

NIC 21. Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

El Conassif especifica que se deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón'. Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

NIC 27. Estados financieros separados y NIC 28. Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

El Conassif aclara en la aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, que cuando se tiene la potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación. Con respecto a la aplicación de la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial. Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

NIC 34. Información financiera intermedia.

El Conassif establece que el contenido de la información financiera intermedia incluya un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el Conassif, aplicables a la entidad. La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 Información financiera intermedia, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

DOCUMENTO PUBLICO

NIC 40. Propiedades de inversión.

El Conassif solicita que las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable. Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.

Dentro del acuerdo SUGEF 30-18 establece que los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible. Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue

i) adquirido,

ii) producido para su venta o arrendamiento o

iii) dejado de utilizar.

Aportaciones de asociados de entidades Cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.

Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:

a. El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.

b. La diferencia entre el importe determinado en el literal anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social.

Una vez que se reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la Cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación. Con independencia del monto indicado en el literal a), en ningún caso el capital social de las cooperativas supervisadas podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la cooperativa; con ese propósito, la alta gerencia implementará los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.

El Conassif en su Acuerdo 10-21 requiere que la compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

DOCUMENTO PUBLICO

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

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

ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

NIIF 9. Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.

El Conassif establece el plazo de la suspensión del devengo de intereses por cobrar no debe ser mayor a ciento ochenta días.

NIIF 13. Valor razonable –

El Conassif aclara que los activos y pasivos financieros relacionados con riesgos de mercado o riesgo de crédito de la contraparte. La valoración a valor razonable de las carteras de activos y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

Reservas.

El Conassif requiere que las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las cooperativas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período. El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

NIC 8. Materialidad y errores contables.

El Conassif establece que se debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa,

NIC 38. Activos intangibles.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que les haya podido afectar.

La alta gerencia del ente supervisado debe establecer los mecanismos y procedimientos idóneos para determinar si un activo intangible con vida útil indefinida se ha deteriorado; para la comprobación respectiva comparará su importe recuperable con su valor en libros, esa comparación debe hacerse cuando exista algún indicio de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, con una periodicidad anual.

DOCUMENTO PUBLICO

Esta disposición aplica, igualmente, para la plusvalía adquirida en una combinación de negocios. Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al cierre de los períodos se componían de los siguientes rubros:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Efectivo y valores en tránsito	233,972,007	224,736,751	207,385,663
Banco Central	12	545,389,956	3,515,248,614
Cuenta Encaje BCCR	6,951,101,854	4,992,059,053	0
Depósitos en bancos	1,082,288,179	1,984,637,960	2,561,253,123
Disponibilidades restringidas	2,582,104,521	2,496,029,527	2,433,333,862
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo	29,369,083,869	29,803,634,785	30,799,553,436
Totales	**40,218,550,441**	**40,046,488,033**	**39,516,774,698**

Las cooperativas comenzaron a aplicar el encaje mínimo legal en el año 2025, por este motivo se comienza a utilizar las cuentas de disponibilidades restringidas.

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

A partir del cierre 2025 se cambia la presentación de esta nota para cumplir con las revelaciones que se solicitan en la NIIF 7.

El detalle de las inversiones en valores y depósitos es el siguiente:	setiembre. 2026	Diciembre. 2025	setiembre. 2025
Instrumentos financieros del BCC Recursos Propios	**4,591,073,318**	**13,051,135,000**	**12,191,210,206**
Títulos Colones	4,069,838,408	13,051,135,000	12,191,210,206
Títulos Dólares (colonizado)	521,234,910	0	0
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país – R	**11,612,332,027**	**3,289,778,186**	**3,235,613,883**
Títulos Colones	10,238,197,537	1,167,617,097	1,152,828,119
Títulos Dólares (colonizado)	1,374,134,491	2,122,161,089	2,082,785,764
Recursos propios	**150,156,442**	**797,923,078**	**792,864,385**
Títulos Colones	103,702,754	797,923,078	792,864,385
Títulos Dólares (colonizado)	46,453,688	0	0
Instrumentos financieros de bancos centrales y de entidades del sector público del exterior – Recursos propios	**533,216,454**	**104,546,060**	**102,844,500**
Títulos Colones	533,216,454	104,546,060	102,844,500
Títulos Dólares (colonizado)	0	0	0
Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo Recursos propi	**1,693,328,480**	**328,462,111**	**294,285,657**
Títulos Colones	1,482,617,233	112,156,790	294,285,657
Títulos Dólares (colonizado)	210,711,248	216,305,321	
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – Recursos propios	**198,238,328**	**198,886,217**	**199,322,069**
Títulos Colones	198,238,328	198,886,217	199,322,069
Títulos Dólares (colonizado)			
Instrumentos financieros del BCCR - Respaldo Reserva Liquidez	**10,004,380,229**	**10,222,577,416**	**12,060,847,500**
Títulos Colones	9,540,382,340	9,667,000,000	11,515,000,000
Títulos Dólares (colonizado)	463,997,889	555,577,416	545,847,500
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos			
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	**101,095,977**	**110,557,983**	**111,564,606**
Títulos Colones	1,200,000	2,509,720	111,564,606
Títulos Dólares (colonizado)	99,895,977	108,048,263	0
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) Reserva de liquidez	**114,812,253**	**1,648,041,893**	**1,648,940,880**
Títulos Colones	0	1,521,861,270	1,522,489,456
Títulos Dólares (colonizado)	114,812,253	126,180,623	126,451,424
Productos por cobrar asociados a inversión instrumentos financieros	**400,450,362**	**124,972,374**	**162,059,750**
Productos por cobrar por inversiones mantenidas negociar	345,508,974	79,985,167	93,226,276
Productos por cobrar por inversiones mantenidas negociar $	54,941,388	44,987,207	68,833,474
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	**-30,000,000**	**-73,245,533**	**0**
Estimación por deterioro para inversiones costo amortizado	-19,023,041	-21,596,714	
Estimación por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	-10,976,959	-51,648,819	
Totales	**29,369,083,869**	**29,803,634,785**	**30,799,553,436**

DOCUMENTO PUBLICO

Nota: Las inversiones en la cooperativa se valorizan diariamente conforme los precios dados por el proveedor, por lo tanto, el valor en libros es el mismo que el valor razonable.

Para la valorización de las inversiones se utiliza la calificadora de precios PIPCA, como proveedora de la cooperativa (en años anteriores este proveedor era VALMER).

Las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 2.51% y 7.25% anual (entre 2.48% y 7.52% en Setiembre 2025).

Del total de inversiones, corresponden a inversiones en valores y depósitos restringidos la suma de ¢215.9 millones (¢1.760 millones en el 2025), las cuales han sido otorgadas como, garantía por recaudación de servicios públicos, tarjetas internacionales y Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez.

Las inversiones en la cooperativa se valorizan diariamente conforme los precios dados por el proveedor por lo tanto el valor en libros es el mismo que el valor razonable, de esta forma, al 30 de Setiembre de 2026, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una ganancia no realizada, la cual asciende a la suma de ¢85.495 (¢125.545 de ganancia no realizada en diciembre 2025).

La cooperativa mantiene un registro preventivo por un eventual deterioro en las inversiones, el saldo para setiembre del 2026 es de ¢30.000.000 y en setiembre a 2025 es de ¢73,245,533.

Nota 6. Cartera de crédito

La Unidad de Administración Integral de Riesgo (UAIR) de Coopecaja, mantiene un monitoreo constante sobre la calidad, diversificación y proyección de pérdidas relacionadas con la cartera de crédito, además en la Cooperativa funciona una comisión de cobro el cual analiza los informes de composición de la cartera crediticia, revisa la aplicación de la morosidad a las diversas provisiones relacionadas con cartera, da un seguimiento a los casos trasladados a incobrables y a la cartera en cobro judicial y evalúa la aplicación práctica de la reglamentación vigente en materia de crédito y cobro para efectos de controlar las diferentes estimaciones.

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al cierre de los períodos el detalle de las estimaciones del principal y producto acumulado relacionado con el riesgo de crédito es el siguiente:

Saldo al 30 de setiembre 2025	**12,714,221,923**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,985,681,811
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-1,460,013,496
Sobre estimación reversada	-591,766,319
Saldo al 31 diciembre del 2025	**12,648,123,919**
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	9,503,015,359
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-13,107,638,076
Sobre estimación reversada	-459,106,878
Saldo al 30 de setiembre 2026	**8,584,394,324**

El 7 de noviembre del 2016 el Conassif aprobó el acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de las Estimaciones Contra Cíclicas el dato a Setiembre es de ¢3.349.713.113

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Setiembre del 2026 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2025, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 180 días.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito de la Cooperativa se concentra ampliamente en productos relacionados al consumo. Bajo esta categoría muchas de las operaciones mantienen una garantía de tipo pagaré. A partir de este trimestre, para un detalle más amplio y mejor comprensión de la data que incorpora esta nota, se muestra la siguiente distribución al 30 de Setiembre de cada año:

	Setiembre. 2026				Diciembre.2025				Setiembre. 2025			
	Colones		Dólares		Colones		Dólares		Colones		Dólares	
Fiduciaria	3,505,734,766	2%	0	0%	4,230,343,932	3%	0	0%	4,844,162,988	3%	771,088	0%
Tarjetas	1,302,046,545	1%	195,336,346	19%	1,486,365,163	1%	229,767,915	19%	8,786,753,003	6%	218,640,060	18%
Mi Pymes	1,405,888,200	1%	0	0%	0	0%	0	0%	1,793,593,519	1%	118,306,322	10%
Back to Back	324,185,438	0%	0	0%	273,454,444	0%	0	0%	341,711,778	0%	277,642	0%
Capital Social	3,568,188,119	2%	0	0%	3,571,733,072	2%	0	0%	10,558,021,653	7%	5,229,156	0%
Hipotecario	24,541,133,120	16%	737,585,200	72%	22,113,040,511	14%	846,084,636	71%	17,329,263,484	11%	744,896,100	61%
Prendario	132,187,230	0%	0	0%	133,919,300	0%	0	0%	59,712,141	0%	0	0%
Empresarial	277,373,095	0%	0	0%	209,658,339	0%	0	0%	344,885,170	0%	0	0%
Sin Garantía 1/ Pagaré	119,276,685,681	77%	85,755,016	8%	122,546,110,883	79%	122,661,417	10%	109,943,711,800	71%	134,593,591	11%
Total cartera	**154,333,422,194**	**100.0%**	**1,018,676,562**	**100.0%**	**154,564,625,644**	**100%**	**1,198,513,968**	**100%**	**154,001,815,535**	**100%**	**1,222,713,959**	**100%**
Total cartera	**155,352,098,756**				**155,763,139,611**				**155,224,529,494**			

1/ Para todos estos préstamos el deudor firma un pagaré.

Esta distribución también se aplica para la nota 6.4.2

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 30 de Setiembre del 2026, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Setiembre. 2026		Diciembre. 2025		Setiembre. 2025	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Comercio	1,683,261,295	0	1,657,315,528	0	1,793,593,519	0
Vivienda	24,541,133,120	737,585,200	22,113,040,511	846,084,636	16,473,236,410	856,027,074
Consumo	128,109,027,779	281,091,362	130,794,269,604	352,429,332	135,030,257,514	1,071,414,977
Total cartera	**154,333,422,194**	**1,018,676,562**	**154,564,625,644**	**1,198,513,968**	**153,297,087,443**	**1,927,442,051**

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

En los primeros meses del periodo 2026, el sector cooperativo fue especialmente afectado por la denominada ley de Usura. que, con la medida de protección al salario mínimo, limitó la posibilidad de hacer deducciones automáticas.

	Setiembre. 2026				Diciembre. 2025				Setiembre. 2025			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	14234	21880	136,510,625,627	834,595,615	13876	21534	136,263,972,387	822,439,917	13839	21541	137,477,337,193	896,592,546
1 a 30	487	648	5,597,528,007	182,336,147	17	33	65,100,119	3,255,303	406	571	4,757,403,126	178,723,321
31 a 60	10	22	28,087,186	2,263,063	454	616	5,312,599,149	189,719,673	8	17	29,996,175	2,808,614
61 a 90	757	989	9,062,257,915	509,172,444	852	1134	10,100,000,723	608,465,341	723	965	8,993,832,493	557,010,417
91 a 120	497	601	4,153,600,021	264,451,766	65	94	780,227,041	77,911,032	87	132	426,058,558	29,365,185
120 a 180	-	-	-	0	86	127	568,388,759	41,966,158	103	156	744,968,198	75,515,234
más de 180	-	-	-	0	231	323	2,058,014,324	211,893,960	173	234	1,794,126,032	178,568,375
Cobro Judicial	-	-	-	0	42	47	614,837,109	64,140,581	66	83	1,000,807,719	97,742,431
Total	**15,985**	**24,140**	**155,352,098,756**	**1,792,819,035**	**15,623**	**23,908**	**155,763,139,611**	**2,019,791,965**	**15,405**	**23,699**	**155,224,529,494**	**2,016,326,123**

La cartera al día y con atraso hasta 90 días y el 30 de Setiembre del 2026 era de ¢ 151,198,498,735 (97.33% de la cartera total), para Setiembre 2025 ¢ 151,258,568,987 (97.45% sobre la cartera total).

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al cierre de los períodos la Cooperativa no mantenía ningún préstamo con acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al cierre de Setiembre 2026 se presenta un montó en cobro judicial de ¢ 0 y para en Setiembre 2025 un saldo ¢1,000,807,719

6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

Coopecaja no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en Setiembre del 2026 a ¢ 2,449 millones, y en Setiembre 2025 a ¢ 2.450 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Setiembre de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

Préstamos directos		**2026**	**No. Asociados**	**2025**	**No. Asociados**
Consejo de Administración	¢	287,205,957	8	166,285,470	8
Personal administrativo	¢	309,704,395	58	333,699,246	60
		596,910,353	**66**	**499,984,716**	**68**
Obligaciones con el público:					
Consejo de Administración	¢	266,001,040	9	325,572,644	9
Personal administrativo	¢	463,720,719	232	535,434,133	212
		729,721,759	**241**	**861,006,776**	**221**
Capital Social:					
Consejo de Administración	¢	36,632,082	9	38,963,510	9
Personal administrativo	¢	192,124,876	230	176,698,189	206
		228,756,958	**239**	**215,661,699**	**215**

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

La Cooperativa mantenía contablemente registrados, activos cedidos en garantía en los periodos, según se resume de la siguiente forma:

Activo Restringido	Tipo de restricción	Valor contable 2026	Valor contable 2025	Causa de restricción
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	10,004,380,229	545,847,500	Regulación posición monetaria
Títulos de Gobierno	Fondo de Garantía de depósitos según lo dispuesto por la Ley No. 9816	215,908,230	1,760,505,484	Fondo de Garantía de depósitos según lo dispuesto por la Ley No. 9816
Garantías en poder de Bancos con deuda existente				
Cartera de crédito	Garantía crédito	18,872,174,555	21,782,192,149	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,634,382,582	7,012,342,136	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	4,415,400,995	2,837,049,722	Banco Davivienda
Cartera de crédito	Garantía crédito	12,618,676,692	18,372,772,060	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,742,869,902	7,240,203,975	Garantías Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	13,577,571,070	9,391,661,924	Garantías Banhvi
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,797,279,855	3,056,341,112	Garantías Banca para el Desararrollo
Total General		**64,658,355,651**	**69,692,563,077**	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al cierre de los períodos la Cooperativa mantenía activos y pasivos denominados en monedas extranjeras:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Activos	10,363,819	4,339,758,674	4,333,452,199
Pasivos	-8,422,219	-4,435,599,944	3,823,991,781
Posición	**1,941,600**	**(95,841,270)**	**509,460,418**

La posición neta en moneda extranjera se convirtió en colones de tipo de cambio de venta del cierre.

Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

La concentración para los depósitos a plazo según número de cuentas y monto acumulado de cada período es la siguiente:

	Setiembre. 2026		Diciembre. 2025		Setiembre. 2025	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	70,846,048,135	20,527	66,852,024,341	19,141	67,637,343,955	20,545
Depósitos del público vencidos	4,478,442,832	43,698	4,123,101,004	30,247	3,293,695,579	40,259
Cargos por pagar	2,106,005,714	2,733	2,056,340,431	2,622	2,162,118,001	2,606
Totales	**77,430,496,681**	**66,958**	**73,031,465,776**	**52,010**	**73,093,157,535**	**63,410**

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros, al cierre de cada período:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Efectivo	233,972,007	224,736,751	207,385,663
Banco Central de Costa Rica	6,951,101,865	5,537,449,010	3,515,248,614
Entidades Financieras del país	3,664,392,699	4,480,667,487	4,994,586,985
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Totales	**10,849,466,572**	**10,242,853,248**	**8,717,221,262**

11.2. Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones registradas al cierre de los períodos se detallan a continuación (Ver Nota 5):

setiembre. 2026					
Administrador	**Emisor**	**Instrumento**	**Rendimiento promedio**	**Vencimiento**	**Totales**
Prival Bank	BCCR	Bono Variable Colones	5.30%	Vencimiento	1,519,382,340
Prival Bank	BCCR	Bonos Colones	5.10%	Vencimiento	678,838,408
Prival Bank	Gobierno	Tpras	6.12%	Vencimiento	200,368,000
Prival Bank	Gobierno	Tp	6.81%	Vencimiento	8,338,712,040
SAMA	Gobierno	Tp	7.06%	Vencimiento	961,667,500
BN	Gobierno	Tp	7.06%	Vencimiento	737,450,000
Prival Bank	Gobierno	Recompras	4.48%	Vencimiento	1,482,617,233
Banco Central de C. R.	Banco Central de C. R.	ICP	2.86%	Vencimiento	11,412,000,000
INS	INS	SAFI	2.51%	Vencimiento	103,702,754
Prival Bank	Prival Bank	SAFI	4.95%	Vencimiento	198,238,328
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP	4.22%	Vencimiento	1,200,000
SAMA	Fondo Inversion	SAFI$	2.66%	Vencimiento	46,453,688
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP $	3.05%	Vencimiento	4,584,300
Coopenae	Coopenae	CDP $	4.65%	Vencimiento	95,311,677
Prival Bank	Gobierno	tp$ Dólares	6.42%	Vencimiento	593,029,151
Prival Bank	Gobierno	bonos $	7.15%	Vencimiento	787,770,255
Prival Bank	Gobierno	Recompra Dólares	4.56%	Vencimiento	210,711,670
Prival Bank	ICE	Bono Dólares	6.75%	Vencimiento	336,799,795
BCR Valores	ICE	Bono Dólares	6.38%	Vencimiento	235,345,427
BCR Valores	Dominicana	Bono Dólares	6.85%	Vencimiento	195,115,478
Prival Bank	Brasil	Bonos dólares	7.25%	Vencimiento	106,514,376
Prival Bank	Mexico	Bonos dólares	6.40%	Vencimiento	231,586,179
Prival Bank	BCCR	ICP $	4.50%	Vencimiento	521,234,910
			Total Inversiones		**¢ 28,998,633,508**
			Productos por Cobrar		400,450,361
			Total de Inversiones y Productos		**¢ 29,399,083,869**

Diciembre. 2025					
Administrador	**Emisor**	**Instrumento**	**Rendimiento promedio**	**Vencimiento**	**Totales**
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	2.86%	Vencimiento	5,014,200
Prival Bank	BCCR	BEM	5.10%	Vencimiento	675,135,000
Prival Bank	BCCR	BEMV	5.65%	Vencimiento	1,521,861,270
Prival Bank	Gobierno	tpras	6.12%	Vencimiento	200,065,574
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	7.08%	Vencimiento	970,061,243
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	672,256,492
Prival Bank	Panamá	Bonos dólares	6.85%	Vencimiento	104,546,061
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.15%	Vencimiento	943,830,924
Prival Bank	Recompra	Dólares	5.58%	Vencimiento	216,305,319
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	5.96%	Vencimiento	675,408,716
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	4.65%	Vencimiento	103,034,062
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	512,422,998
SAMA	Gobierno	Recompra	4.19%	Vencimiento	112,156,790
Banco Central	Banco Central	ICP Colones	2.78%	Vencimiento	22,043,000,000
Prival Bank	Prival Bank	SAFI	6.50%	Vencimiento	198,886,217
INS	INS	SAFI	2.60%	A la vista	797,923,078
			Total Inversiones	**¢**	**29,751,907,944**
			Productos por Cobrar		124,972,374
			Total de Inversiones y Productos	**¢**	**29,876,880,318**

setiembre. 2025					
Administrador	**Emisor**	**Instrumento**	**Rendimiento promedio**	**Vencimiento**	**Totales**
Prival Bank	BCCR	Bonos Colones T. V.	9.35%	Vencimiento	2,199,699,661
Banco Central de C. R.	Banco Central de C. R.	ICP	4.01%	Vencimiento	23,029,000,000
INS	INS	SAFI	2.51%	Vencimiento	792,864,386
Prival Bank	Prival Bank	SAFI	6.50%	Vencimiento	199,322,069
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP	2.86%	Vencimiento	5,060,000
Coopenae	Coopenae	CDP	4.65%	Vencimiento	103,975,183
Prival Bank	Recompra	Dólares	5.07%	Vencimiento	294,285,656
Prival Bank	ICE	CDP Dólares	6.75%	Vencimiento	667,757,271
BCR Valores	ICE	CDP Dólares	6.75%	Vencimiento	508,993,496
Prival Bank	Panamá	Bonos dólares	6.85%	Vencimiento	102,844,500
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	6.60%	Vencimiento	2,733,691,464
			Total Inversiones	**¢**	**30,637,493,686**
			Productos por Cobrar		162,059,752
			Total de Inversiones y Productos	**¢**	**30,799,553,436**

Ver nota número 5.

11.3. Cartera de crédito

La cartera de crédito al cierre de los períodos se compone de la siguiente forma:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Créditos vigentes	136,510,625,627	136,263,972,388	137,477,337,193
Créditos vencidos	18,841,473,129	18,884,330,116	16,746,384,583
Cobro Judicial	0	614,837,108	1,000,807,719
Productos por cobrar	1,792,819,035	2,019,791,965	2,016,326,123
Ingresos diferidos	-2,023,317,606	-1,682,866,564	-1,691,479,355
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-8,584,394,324	-12,648,123,920	-12,714,221,924
Totales	**146,537,205,861**	**143,451,941,093**	**142,835,154,339**

	setiembre. 2026		Diciembre. 2025		setiembre . 2025	
Categoria	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**	**Principal**	**Productos por cobrar**
1	134,943,901,499	761,167,249	133,421,440,465	708,371,019	134,564,934,140	761,721,530
2	5,969,044,017	162,456,081	1,063,864,483	21,473,145	5,277,717,856	157,828,003
3	212,195,549	8,104,485	5,213,762,444	168,238,842	304,013,328	10,372,116
4	10,130,037,455	593,544,922	11,638,645,697	693,357,748	10,462,123,439	639,070,659
5	3,475,778,118	220,094,752	141,545,657	19,164,125	416,534,764	27,640,170
6	417,040,096	31,361,334	296,953,660	26,006,774	301,642,228	27,865,072
7	108,091,268	10,273,637	421,467,077	27,130,101	847,545,817	93,517,915
8	96,010,754	5,816,575	2,950,623,020	291,909,629	2,049,210,203	200,568,226
Cobro Judicial	0	0	614,837,108	64,140,581	1,000,807,719	97,742,431
Total	**155,352,098,756**	**1,792,819,035**	**155,763,139,611**	**2,019,791,965**	**155,224,529,494**	**2,016,326,122**

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta propiedad, mobiliario y equipo en uso al cierre de cada período es el siguiente:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,673,485,112	4,673,485,112	4,673,485,112
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	236,013,614	236,013,614	236,013,614
Revaluación de Edificios	73,947,845	73,947,845	73,947,845
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	229,978,029	231,011,765	231,011,765
Adiciones	9,534,959	0	0
Retiros	0	0	0
Total Equipo y mobiliario	**239,512,988**	**231,011,765**	**231,011,765**
Equipo de Computación			
Saldo Anterior	742,624,686	760,310,436	760,310,436
Adiciones	15,836,603	0	0
Retiros		0	0
Total Equipo de computación	**758,461,289**	**760,310,436**	**760,310,436**
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Total Vehículos	**26,399,864**	**26,399,864**	**26,399,864**
Propiedades tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	1,100,613,489	1,551,848,997	1,610,115,564
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	-31,147,295
Bienes tomados arrendamiento	**1,100,613,489**	**1,551,848,997**	**1,578,968,268**
Depreciación acumulada	-2,080,553,450	-2,461,407,520	-2,372,737,563
Totales	**5,595,964,638**	**5,659,693,999**	**5,775,483,229**

Para efectos de esta nota la representación del saldo anterior se refiere al mes anterior contable.

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 2.89% con respecto a los activos totales a Setiembre del 2026, y Setiembre 2025 un 3.05%.

Ver en Nota 2.2.7 lo referente a la forma de depreciación de estos activos.

11.5. Inversión en Propiedades

Las propiedades en inversiones se vendieron en el año 2024 por eso el saldo se muestra en cero.

DOCUMENTO PUBLICO

11.6. Otros activos

Al cierre de cada período los otros activos se detallan a continuación:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Gastos pagados por anticipado	47,280,906	36,732,488	47,893,775
Cargos Diferidos	0	0	0
Operaciones pendientes de imputación	861,453,425	336,674,371	355,189,739
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	9,048,000	34,555,975	16,858,131
Depósitos en garantía	28,255,043	28,255,043	28,255,043
Software	3,249,560,998	3,195,077,174	3,324,213,876
Amortización acumulada software	-3,128,203,150	-2,937,259,843	-2,987,347,671
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Otros activos disponibles para la venta	15,127,480	0	0
Bienes Intangibles en arrendamiento	19,760,359	17,564,763	19,211,460
Amortización acumulada bienes intangibles	-7,135,685	0	0
	1,095,222,375	**711,674,974**	**804,349,354**

11.7. Obligaciones con el público

Al cierre de cada período las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Captaciones a plazo vencidas	4,478,442,832	4,123,101,004	3,293,695,579
Depósitos de Ahorro a Plazo	70,846,048,135	66,852,024,341	67,637,343,955
Cargos por pagar captaciones	2,106,005,714	2,056,340,431	2,162,118,001
Totales	**77,430,496,681**	**73,031,465,776**	**73,093,157,535**

11.8. Otras obligaciones financieras

Al cierre de cada período las obligaciones financieras se detallan así:

Los detalles adjuntos no incluyen los intereses adelantados ni los registros de arrendamientos

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30-Sep-26
Davivienda			
10410152079728109	01/10/2025	706,981	236,010,022
10410152079728301	24/06/2031	2,557,261	1,917,945,868
		3,264,242	**2,153,955,890**
Banco Nacional			
35916973	28/06/2032	-2,258,414	2,287,001,183
35972175	28/06/2032	-960,054	1,007,637,005
35941763	28/06/2032	-5,430,988	5,915,750,437
35924831	28/06/2032	-1,964,976	1,989,849,321
36037287	28/06/2032	-3,057,892	3,096,599,295
		0	**14,296,837,241**
Banco Costa Rica			
6041926	25/05/2027	294,372	718,954,163
6054594	19/04/2030	4,539,706	2,460,545,237
6110037	29/04/2030	786,844	3,978,423,495
		5,620,922	**7,157,922,895**
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	13,877,104	2,756,279,970
132210877	01/11/2052	7,012,665	1,339,288,737
		20,889,769	**4,095,568,707**
Banco Popular			
084-032-253454-6	03/01/2030	11,370,468	2,105,642,131
084-032-250491-3	03/01/2029	9,358,735	1,733,099,159
		20,729,203	**3,838,741,290**

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30-Sep-26
BANHVI			
1052016-1	10/10/2031	2,645,715	460,792,133
1052016-2	10/10/2033	1,698,765	346,098,164
1052019-1	10/07/2037	3,841,828	669,113,690
1052019-2	10/07/2037	4,309,422	750,552,513
1052019-3	10/07/2037	4,417,089	769,304,247
1052019-4	10/07/2037	4,470,484	778,603,861
1052019-5	10/07/2037	4,550,225	792,492,067
1052019-6	10/07/2037	849,314	173,035,193
1052022-1	10/07/2037	4,031,241	821,305,476
1052022-2	10/07/2037	2,169,871	442,078,935
1052022-3	10/07/2037	4,574,421	931,970,347
1052022-4	13/05/2040	6,666,126	1,418,324,652
1052022-5	13/05/2040	11,369,393	2,419,019,712
1052022-6	26/07/2041	15,160,916	3,375,343,131
		70,754,810	**14,148,034,123**
FONADE			
2030254	25/11/2030	14,896	26,813,208
1000403	29/11/2030	3,060	27,540,048
1000509	03/12/2030	61,527	92,289,837
1000472	13/11/2030	221,653	117,345,678
1000496	03/12/2030	284,032	91,295,848
2030242	25/11/2030	8,164	14,696,073
1000557	17/11/2030	963,600	667,107,588
1000518	25/11/2030	234,469	175,852,016
1000725	04/12/2030	45,062	202,780,385
1000835	04/12/2030	450,455	193,052,025
		2,286,918	**1,608,772,705**
CENDEISS			
062024	03/10/2028	11,440,219	1,906,703,160
042026	07/06/2030	23,724,680	4,641,785,171
052026	04/05/2031	2,074,831	359,105,425
062026	01/06/2031	1,977,461	306,847,366
072026	01/07/2031	2,005,903	311,260,740
082026	04/08/2031	2,319,552	401,460,841
092026	01/09/2031	1,772,222	275,000,000
		45,314,867	**8,202,162,703**
	TOTAL COLONES	**168,860,730**	**55,501,995,554**

COOPECAJA
DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31-Dec-25
Davivienda			
10410152079728109	01/10/2025	2,093,104	644,252,304
		2,093,104	**644,252,304**
Banco Nacional			
35916973	28/06/2032	-2,664,529	2,660,883,722
35972175	28/06/2032	-1,100,014	1,137,408,483
35941763	28/06/2032	-6,313,657	6,767,943,917
35924831	28/06/2032	-2,303,029	2,299,878,074
36037287	28/06/2032	-3,422,641	3,417,959,073
		-15,803,870	**16,284,073,269**
Banco Costa Rica			
6030589	18/03/2026	876,174	321,794,074
6041926	25/05/2027	1,002,862	1,598,186,113
6054594	19/04/2030	1,820,190	2,896,853,858
6110037	29/04/2030	1,896,030	4,687,985,039
		5,595,255	**9,504,819,084**
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	877,822	174,353,661
132210877	01/11/2052	14,515,193	2,786,916,982
132010822	04/12/2030	8,350,979	1,535,812,169
		23,743,994	**4,497,082,812**
Banco Popular			
084-032-253454-6	03/01/2030	14,396,998	2,525,296,938
084-032-250491-3	03/01/2029	12,420,484	2,178,607,595
		26,817,482	**4,703,904,533**
FONADE			
2030254	25/11/2030	20,789	31,183,415
1000403	29/11/2030	7,114	32,012,511
1000509	03/12/2030	83,396	107,223,640
1000472	13/11/2030	272,369	136,184,737
1000496	03/12/2030	341,035	105,838,495
2030242	25/11/2030	11,394	17,091,343
1000557	17/11/2030	1,204,800	774,513,975
1000518	25/11/2030	294,934	204,185,023
1000725	04/12/2030	78,563	235,687,851
		2,314,394	**1,643,920,990**

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31-Dec-25
BANHVI			
1052016-1	10/10/2031	2,927,774	497,638,643
1052016-2	10/10/2033	1,841,774	364,707,745
1052019-1	10/07/2037	4,205,899	714,883,654
1052019-2	10/07/2037	4,658,903	791,881,580
1052019-3	10/07/2037	4,763,721	809,697,619
1052019-4	10/07/2037	4,815,753	818,541,539
1052019-5	10/07/2037	4,893,534	831,762,220
1052019-6	10/07/2037	917,387	181,660,831
1052022-1	10/07/2037	4,345,858	860,565,995
1052022-2	10/07/2037	2,322,648	459,930,279
1052022-3	10/07/2037	4,874,957	965,338,021
1052022-4	13/05/2040	7,109,152	1,468,327,371
1052022-5	13/05/2040	12,104,167	2,500,000,000
		59,781,527	**11,264,935,497**
CENDEISS			
012023	01/06/2026	8,886,305	1,159,083,220
062024	03/10/2028	15,810,229	2,540,929,646
072024	01/07/2029	831,461	124,719,220
082024	01/08/2029	1,048,574	157,286,119
092024	02/09/2029	1,555,149	241,316,267
102024	01/10/2029	1,388,370	208,255,575
112024	01/11/2029	946,352	141,952,779
122024	02/12/2029	1,193,607	185,214,857
012025	02/01/2030	1,497,885	232,430,444
022025	03/02/2030	1,738,598	279,417,569
032025	03/03/2030	2,001,712	321,703,685
042025	01/04/2030	1,658,622	266,564,262
052025	02/05/2030	1,527,948	245,563,023
062025	02/05/2030	1,751,614	281,509,331
082025	04/08/2030	1,140,737	183,332,770
092025	01/09/2030	2,461,172	369,175,737
102025	03/10/2030	1,536,850	230,527,486
112025	03/11/2030	2,143,755	321,563,229
122025	03/11/2030	0	250,000,000
		45,438,335	**6,938,454,503**
	TOTAL COLONES	**153,679,924**	**55,481,442,992**

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	tasa % Interés	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30-Sep-25
DAVIVIENDA				
10410152079728003	7.75%	01/10/2025	635,664	101,819,308
10410152079728109	6.96%	01/10/2025	2,392,360	775,620,953
			3,028,024	**877,440,261**
Banco Nacional				
35916973	7.37%	28/06/2032	-2,802,277	2,779,432,498
35972175	7.12%	28/06/2032	-1,147,886	1,178,561,245
35941763	6.87%	28/06/2032	-6,614,516	7,038,770,740
35924831	7.37%	28/06/2032	-2,417,869	2,398,157,967
36037287	7.37%	28/06/2032	-3,548,469	3,519,541,062
			-16,531,017	**16,914,463,512**
Banco Costa Rica				
6030589	7.62%	18/03/2026	1,612,057	637,522,393
6041926	7.63%	25/05/2027	794,910	1,880,206,820
6054594	7.62%	19/04/2030	1,280,421	3,036,571,853
6110037	7.41%	29/04/2030	794,034	3,883,860,174
			4,481,422	**9,438,161,240**
INFOCOOP				
131610663	7.25%	07/07/2026	1,193,134	246,855,361
132210877	6.25%	01/11/2052	14,081,187	2,796,815,120
132010822	7.25%	04/12/2030	8,372,478	1,598,987,860
			23,646,799	**4,642,658,341**
Banco Popular				
084-032-253454-6	7.46%	03/01/2030	14,782,716	2,659,957,970
084-032-250491-3	7.46%	03/01/2029	12,902,324	2,321,605,810
			27,685,040	**4,981,563,780**
BANHVI				
1052016-1	7.12%	10/10/2031	3,018,299	509,417,598
1052016-2	6.12%	10/10/2033	1,887,330	370,670,280
1052019-1	7.12%	10/07/2037	4,322,301	729,502,231
1052019-2	7.12%	10/07/2037	4,770,000	805,063,255
1052019-3	7.12%	10/07/2037	4,873,766	822,576,537
1052019-4	7.12%	10/07/2037	4,925,293	831,273,019
1052019-5	7.12%	10/07/2037	5,002,346	844,277,728
1052019-6	6.12%	10/07/2037	939,020	184,422,899
1052022-1	6.12%	10/07/2037	4,445,706	873,133,660
1052022-2	6.12%	10/07/2037	2,370,866	465,636,473
1052022-3	6.12%	10/07/2037	4,969,426	975,992,106
1052022-4	5.87%	13/05/2040	7,248,373	1,484,308,397
			48,772,724	**8,896,274,183**

DOCUMENTO PUBLICO

Número de Operación	tasa % Interés	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30-Sep-25
FONADE				
2030254	4.00%	25/11/2030	18,117	32,611,305
1000403	4.00%	29/11/2030	3,719	33,473,812
1000509	4.00%	03/12/2030	74,735	112,103,005
1000472	4.00%	13/11/2030	268,865	142,340,077
1000496	4.08%	03/12/2030	344,058	110,590,055
2030242	4.00%	25/11/2030	9,930	17,873,957
1000557	4.00%	17/11/2030	1,169,433	809,607,176
1000518	4.00%	25/11/2030	284,590	213,442,349
1000725	4.00%	04/12/2030	54,764	246,439,803
			2,228,211	**1,718,481,538**
CENDEISSS				
12023	7.40%	01/06/2026	11,285,301	1,591,970,356
62024	8.00%	03/10/2028	16,464,294	2,744,049,077
72024	8.00%	01/07/2029	851,712	132,162,192
82024	8.00%	01/08/2029	1,072,532	166,427,396
92024	8.00%	02/09/2029	1,586,554	254,981,889
102024	8.00%	01/10/2029	1,416,182	219,752,420
112024	8.00%	01/11/2029	964,062	149,595,868
122024	8.00%	02/12/2029	1,212,994	194,945,439
12025	8.00%	02/01/2030	1,520,404	244,350,573
22025	8.00%	03/02/2030	1,760,470	293,411,701
32025	8.00%	03/03/2030	2,024,666	337,444,409
42025	8.00%	01/04/2030	1,675,868	279,311,393
52025	8.00%	02/05/2030	1,542,263	257,043,883
62025	8.00%	02/05/2030	1,766,290	294,381,691
82025	8.00%	04/08/2030	1,148,158	191,359,713
92025	8.00%	01/09/2030	2,481,111	385,000,000
			48,772,863	**7,736,188,000**
Total Colones			**158,615,083**	**55,205,230,856**

Esta nota se complementa con la nota 11.9 del saldo correspondiente de arredramientos de alquileres.

11.9. Contratos Arrendamientos

El detalle de los contratos de arrendamientos tanto renting como leasing al cierre de cada periodo es el siguiente, esta nota complementa la nota 11.8:

Arrendatario	Vigencia	Fecha de Vencimiento	setiembre. 2026	Diciembre. 2025	setiembre. 2025	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA (Heredia).	2 años	30/06/2028	48,916,259.71	75,609,312.00	83,662,232.00	Alquiler Local
Constructora Vizacaya (Desamparados).	4 años	01/09/2027	14,959,276.88	28,276,297.00	32,542,246.00	Alquiler Local
EMESA (Liberia).	4 años	01/12/2026	1,733,580.55	7,769,052.00	9,783,145.00	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A. (Alajuela).	2 años	30/06/2028	62,324,094.86	95,670,540.00	105,643,778.00	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A. (Limón).	2 años	01/11/2027	17,041,741.00	30,130,207.00	34,147,815.00	Alquiler Local
Browaeys Villafuerte Michel (Puntarenas).	5 años	01/09/2027	25,410,000.00	42,735,000.00	48,510,000.00	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A. (Perez Zeledón).	3 años	30/09/2026	-	5,031,180.00		Alquiler Local
		Totales	**170,384,953.00**	**285,221,588.00**	**314,289,216.00**	

*** Todos los alquileres de locales tienen una clausula de renovacion automatica**

Arrendatario	Tasa Interés	Fecha de Vencimiento	setiembre. 2026	Diciembre. 2025	setiembre. 2025	Bien Arrendado
CSI Leasing 100428-32	7.40%	31/05/2026	-	1,760,285.00	2,827,852.00	Leasing de Vehículos
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025	-	-	10,701,758.00	Leasing Equipo Seguridad
CSI Leasing 100428-60	0.00%	30/01/2026	-	1,376,047.00	5,554,463.00	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-62	0.00%	31/12/2026	749,835.61	3,280,611.00	4,414,101.00	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-63	0.00%	31/03/2027	3,055,976.90	8,356,390.00	10,681,442.00	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-65	0.00%	30/09/2027	9,154,833.35	17,154,471.00	20,415,577.00	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-67	0.00%	01/02/2028	37,873,212.79	66,279,691.00	78,032,598.00	Equipo de Tecnología
Obligaciones derecho uso $– Gcastro Sistema Seguridad	0.00%	18/04/2031	150,916,893.45	-	-	
Obligaciones derecho uso $– CSI Leasing Anexo 70	0.00%	28/12/2028	6,376,325.79	-	-	Equipo de Tecnología
Obligaciones derecho uso Anexo 69 $	0.00%	31/03/2027	64,342,832.63	100,538,120.00	114,983,966.00	Equipo de Tecnología
Obligaciones derecho uso $– CSI Leasing Anexo 72	0.00%	30/06/2029	28,853,089.10	-	-	Equipo de Tecnología
Buffet Rent a Car	3 años	25/07/2025	40,969,889.10	20,076,857.00	25,785,760.00	Alquiler Vehículos
G. Castro, S.A.	3 años	31/12/2027	59,618,683.97	104,335,233.00	118,449,267.00	Alquiler equipo de seguridad
G. Castro, S.A.	5 años	31/05/2028	40,010,321.76	52,412,184.00	55,550,112.00	Alquiler Sistema de Incendio
		Totales	**441,921,894.45**	**375,569,889.00**	**447,396,897.00**	

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al cierre de cada período se detallan a continuación:

		Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Cuentas por pagar diversas		3,099,822,116	7,243,666,320	3,240,467,404
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	21,796,367	358,754	39,085,886
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	16,040,909	0	8,913,302
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	3	7,711,506	0	23,063,666
Provisión otras retribuciones	4	212,629,724	230,177,152	174,412,989
Provisión de promoción y publicidad	5	0	0	89,404,338
Provisión de asamblea y preasamblea	6	70,764,861	20,000,000	33,384,785
Provisión pago a Cenecoop	7	84,477,396	0	83,116,344
Provisión pago a Conacoop	8	33,790,959	0	33,246,538
Provisión pago a Fedeac	9	33,790,959	0	33,246,538
Provisión para litigios laborales	10		700,000,000	700,000,000
Provisión Faltantes de caja	11	2,450,000	252,500	1,925,000
Provisión del Servicio de computo	12	0	69,906,507	29,290,162
Provisión Mantenimiento y Reparación	13	4,500,000	0	51,911,525
Provisión Consultoría Externa	14	0	0	37,654,860
Provisión de Gastos Legales	15	2,843,954	0	71,482,161
Provisión Papelería y Útiles de Oficina	16	0	0	31,801,909
Provisión Otros Servicios Contratados	17	0	0	3,545,731
Provisión Contribución Fondo Garantías 2%	18	3,208,015	3,450,183	3,432,928
Provisión Área Operación	19	0	0	41,211,646
Provisión de Servicio de Limpieza	20	1,200,000	0	0
Provisión Otros servicios Contratados	21	0	0	51,184,808
Provisión Alquiler de Equipo	22	5,000,000	0	0
Provisión Otros servicios Contratados	23	3,112,660	0	0
		3,603,139,426	**8,267,811,417**	**4,781,782,520**

1. Según la Ley de las Cooperativas del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la Cooperativa lo cual sucede en el caso de COOPECAJA

2. Provisión para las auditorías externas de la cooperativa.

3. Provisión de recursos Humanos en asesorías.

4. Otras retribuciones calculadas al personal.

5. Provisión de promoción y publicidad

6. Provisión para el pago de asamblea y pre asambleas

7. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%

8. El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%

9. El porcentaje sobre las utilidades de Fedeac es un 1%

10. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.

11. Provisión para Faltantes de caja general

12. Provisión para Servicios de computo

13. Provisión para utilizar en el Mantenimiento Edificio

14. Provisión para consultorías externas

15. Provisión para gastos legales

16. Provisión para papelería y útiles de Oficina

17. Provisión gasto de otros servicios contratados

18. Provisión Contribución Fondo Garantías 2%

19. Provisión Área Operación

20. Provisión Servicios de Limpieza

21. Provisión Otros servicios Contratados

22. Provisión alquiler de equipo

23. Provisión otros servicios contratados

11.11. Reservas patrimoniales

Al cierre de cada período las reservas, se detallan a continuación:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Legal	6,198,568,274	6,198,568,274	5,946,237,806
Otras Reservas Obligatorias			
Educación	650,706,382	643,134,522	820,799,682
Bienestar Social	807,402,120	797,844,331	962,063,693
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial	1,437,277,005	1,437,277,005	1,184,946,538
Total Reservas	**9,093,953,781**	**9,076,824,132**	**8,914,047,719**

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros acumulados en ambos periodos son los siguientes:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Disponibilidades	1,842,986	2,729,498	2,295,154
Por inversiones en valores y depósitos	1,345,985,072	1,275,018,420	973,576,075
Producto por préstamos	14,564,281,073	20,083,191,009	15,230,649,229
Ingresos financieros créditos vencidos	1,996,287,968	2,144,808,633	1,543,005,149
Por diferencial cambiario	1,904,929,102	1,746,783,200	1,281,820,424
Otros ingresos Financieros	1,567,962,369	1,869,188,238	1,401,212,225
Totales	**21,381,288,571**	**27,121,718,999**	**20,432,558,255**

Esta nota presenta diferencias contra Estado de Resultados, por la forma de presentación entre el saldo de la cuenta de ingreso 518 menos el saldo de la cuenta 418 de gasto.

11.13. Gastos financieros acumulados por otras obligaciones financieras

Los gastos financieros por otras obligaciones financieras para cada periodo son los siguientes:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	790,209,892	1,264,353,139	967,428,883
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	64,696,218	93,771,662	81,222,568
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	464,108,872	634,668,543	453,236,539
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	0	0	248,122
Gasto de Intereses del Banco BCT	0	248,122	0
Gastos de intereses del Infocoop	210,196,837	317,598,994	241,213,456
Gasto de intereses del Banhvi	561,407,275	585,467,808	418,596,743
Gasto de intereses del Banco Popular	228,491,825	388,645,018	299,625,009
Gasto de interés FONADE	47,586,131	65,491,822	48,468,808
Gasto de intereses de CENDEISSS	469,688,081	619,439,177	460,660,269
Gastos $ por Bienes tomados arrendamiento	30,948,328	13,288,799	10,352,620
Totales	**2,867,333,457**	**3,982,973,084**	**2,981,053,017**

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Gasto de Sueldos y bonificaciones	2,370,642,285	2,712,824,542	2,001,446,158
Gasto de Remuneraciones a directores	177,088,573	236,210,769	176,395,974
Gasto de Tiempo extraordinario	25,647,947	33,933,902	25,814,553
Gasto de Viáticos	25,112,415	38,519,175	26,958,615
Gasto de Décimo tercer sueldo	233,583,545	265,851,112	198,339,646
Gasto de Vacaciones	139,245,903	159,344,739	120,346,079
Gasto de Incentivos	180,184,756	208,324,861	151,296,149
Gasto de Otras retribuciones	12,457,019	17,527,661	12,575,517
Gasto de Preaviso y cesantía	136,237,540	166,229,460	127,691,942
Gasto de Cargas sociales patronales	710,164,670	756,802,540	554,538,959
Gasto de Refrigerios	21,126,640	40,649,363	28,125,424
Gasto de Vestimenta	9,288,075	31,519,000	26,382,818
Gasto de Seguros del personal	18,951,204	22,121,603	14,617,474
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	53,348,905	103,984,974	76,128,916
Otros gastos de personal	11,281,155	380,432	18,041,172
Totales	**4,124,360,632**	**4,794,224,133**	**3,558,699,396**

11.15. Cuentas de orden

Las cuentas de orden al cierre de cada período consisten en:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Garantías prendarias	121,777,577	134,193,026	156,723,642
Garantías prendarias $	32,496	37,912	39,139
Garantías en poder de la entidad	64,093,275,651	51,496,860,123	42,567,252,491
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	1,476,093	1,554,076	1,558,426
Garantías hipotecarias	15,120,072,098	12,531,901,065	11,426,122,298
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	49,538,283,552	58,393,108,789	58,266,440,779
Créditos y productos castigados	40,677,264,941	33,691,142,705	32,889,728,888
Créditos y productos castigados en $	126,720,162	105,651,148	105,651,148
Otras Cuentas de Registro	3,750,000	8,568,022	8,568,022
Documentos por cobrar en poder de terceros	8,504,189,996	7,557,644,879	7,467,595,846
Productos en suspenso	1,227,855	0	0
Comisiones de Confianza Cesantía	29,229,370,523	27,952,787,846	26,433,077,440
Comisiones de Confianza CENDEISS	8,393,716,873	7,984,777,432	7,790,354,108
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	399,731,047	499,259,677	393,533,112
Totales	**216,210,888,863**	**200,357,486,701**	**187,506,645,339**

La nota 20 se muestra un detalle de la cuenta de cesantía.

11.16. Participaciones sobre Utilidad

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de participaciones sobre la utilidad, se detalla de la siguiente manera, la cual se registra de forma anticipada a gasto durante el año 2026:

	Setiembre. 2026	Setiembre. 2025
CENECOOP (2.5%)	84,477,397	83,116,344
CONACOOP (1%)	33,790,959	33,246,538
FEDEAC (1%)	33,790,959	33,246,538
Total participaciones	**152,059,315**	**149,609,420**

11.17. Otros pasivos

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de ingresos diferidos, se detalla de la siguiente manera:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Operaciones por liquidar M.N.	39,652,611	22,145,434	27,404,761
Capital Social a Diferir	1,178,236,350	529,081,757	366,770,821
Otros Ingresos Diferidos	0	0	4,077,517
Sobrantes de Caja	62,914	603,339	600,877
Saldos Positivos Tarjeta Crédito $	319,352	145,387	131,848
Totales	**1,218,271,227**	**551,975,917**	**398,985,824**

Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera de balance

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos se detallan en el siguiente cuadro (miles de colones):

Setiembre. 2026								
Activos en moneda nacional	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	1,261,764	0	0	0	0	0	0	**1,261,764**
Cuenta de encaje con el BCCR MN	9,325,016	0	0	0	0	0	0	**9,325,016**
Inversiones	13,236,676	989,729	980,993	1,535,724	1,216	11,209,069	0	**27,953,407**
Cartera de Créditos	808,775	989,729	980,993	2,913,040,789	5,781,908,610	129,386,374,159	13,246,443	**138,097,349,498**
Cuentas por cobrar	-	0	0	0	0	0	0	**-**
Operaciones pend. Imputación	-	0	0	0	0	0	0	**-**
Total de Activos	**24,632,231**	**1,979,458**	**1,961,986**	**2,914,576,513**	**5,781,909,826**	**129,397,583,228**	**13,246,443**	**138,135,889,685**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	10,316,567	3,604,722	5,069,521	13,097,591	20,770,703	19,420,124	0	**72,279,228**
Obligaciones con ent. financieras	2,187,170	2,245,281	903,208	2,698,626	4,877,195	43,918,631	0	**56,830,111**
Cuentas por pagar	884,463	0	0	0	0	0	0	**884,463**
Cargos por pagar	-	0	0	0	0	0	0	**-**
Total de Pasivos	**13,388,200**	**5,850,003**	**5,972,729**	**15,796,217**	**25,647,898**	**63,338,755**	**-**	**129,993,802**
Diferencia activos-pasivos	**11,244,031**	**- 3,870,545**	**- 4,010,743**	**2,898,780,296**	**5,756,261,928**	**129,334,244,473**	**13,246,443**	**138,005,895,883**

Moneda Extranjera								
Activos en moneda extrajera	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	51,497	0	0	0	0	0	0	**51,497**
Cuenta de encaje con el BCCR ME	208,190	0	0	0	0	0	0	**208,190**
Inversiones	568,087	210,711	0	102,608	52,433	2,485,559	-	**3,419,398**
Cartera de Créditos	1,014,336	0	0	0	0	0	0	**1,014,336**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**-**
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	**-**
Total de Activos	**1,842,110**	**210,711**	**0**	**102,608**	**52,433**	**2,485,559**	**0**	**4,693,421**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	2,612,107	168,391	218,843	1,204,861	705,980	468,931	0	**5,379,113**
Obligaciones con ent. financieras	25,352	25,383	25,391	73,928	145,688	291,153	0	**586,895**
Cuentas por pagar		0	0	0	0	0	0	**-**
Cargos por pagar	87,696	0	0	0	0	0	0	**87,696**
Total de Pasivos	**2,725,155**	**193,774**	**244,234**	**1,278,789**	**851,668**	**760,084**	**0**	**6,053,704**
Diferencia activos-pasivos	**- 883,045**	**16,937**	**- 244,234**	**- 1,176,181**	**- 799,235**	**1,725,475**	**0**	**- 1,360,283**

Diciembre. 2025								
Activos en moneda nacional	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	2,469,219	0	0	0	0	0	0	**2,469,219**
Cuenta de encaje con el BCCR MN	7,329,715	0	0	0	0	0	0	**7,329,715**
Inversiones	23,389,250	1,140,334	200,336	0	0	1,869,155		**26,599,075**
Cartera de Créditos	1,258,338	920,412	925,267	2,811,266	5,585,556	124,032,842	19,374,569	**154,908,250**
Cuentas por cobrar	142,113	0	0	0	0	0	0	**142,113**
Operaciones pend. Imputación	336,674	0	0	0	0	0	0	**336,674**
Total de Activos	**34,925,309**	**2,060,746**	**1,125,603**	**2,811,266**	**5,585,556**	**125,901,997**	**19,374,569**	**191,785,046**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	7,882,652	3,543,870	7,100,293	12,344,324	23,465,936	13,603,122	0	**67,940,197**
Obligaciones con ent. financieras	1,050,208	2,611,336	1,072,975	2,982,202	4,943,466	43,671,114	0	**56,331,301**
Cuentas por pagar	2,164,589	0	0	0	0	0	0	**2,164,589**
Cargos por pagar	2,164,590	0	0	0	0	0	0	**2,164,590**
Total de Pasivos	**13,262,039**	**6,155,206**	**8,173,268**	**15,326,526**	**28,409,402**	**57,274,236**	**-**	**128,600,677**
Diferencia activos-pasivos	**21,663,270**	**- 4,094,460**	**- 7,047,665**	**- 12,515,260**	**- 22,823,846**	**68,627,761**	**19,374,569**	**63,184,369**

Moneda Extranjera								
Activos en moneda extrajera	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	285,546	0	0	0	0	0	0	**285,546**
Cuenta de encaje con el BCCR ME	158,373	0	0	0	0	0	0	**158,373**
Inversiones	216,305	112,223	0	0	-	2,949,278		**3,277,806**
Cartera de Créditos	1,191,814	0	0	0	0	0	0	**1,191,814**
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	**-**
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	**-**
Total de Activos	**1,852,038**	**112,223**	**0**	**0**	**-**	**2,949,278**	**0**	**4,913,539**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	534,894	71,435	81,316	354,916	1,030,379	961,988	0	**3,034,928**
Obligaciones con ent. financieras	125,011	19,317	19,335	58,115	116,745	274,503	0	**613,026**
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	**-**
Cargos por pagar	61,216	0	0	0	0	0	0	**61,216**
Total de Pasivos	**721,121**	**90,752**	**100,651**	**413,031**	**1,147,124**	**1,236,491**	**0**	**3,709,170**
Diferencia activos-pasivos	**1,130,917**	**21,471**	**- 100,651**	**- 413,031**	**- 1,147,124**	**1,712,787**	**0**	**1,204,369**

Setiembre. 2025								
Activos en moneda nacional	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	2,962,753	-	-	-	-	-	-	**2,962,753**
Cuenta de encaje con el BCCR MN	5,355,132	-	-	-	-	-	-	**5,355,132**
Inversiones	22,990,398	609,964	1,167,716	1,542,470	-	1,158,921	-	**27,469,469**
Cartera de Créditos	1,249,781	919,284	927,298	2,829,793	5,796,208	129,674,973	12,935,730	**154,333,067**
Cuentas por cobrar	117,742	-	-	-	-	-	-	**117,742**
Operaciones pend. Imputación	355,190	-	-	-	-	-	-	**355,190**
Total de Activos	**33,030,996**	**1,529,248**	**2,095,014**	**4,372,263**	**5,796,208**	**130,833,894**	**12,935,730**	**190,593,353**
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	8,480,266	3,190,077	5,550,112	14,327,943	17,627,965	18,944,711	-	**68,121,074**
Obligaciones con ent. financieras	1,468,918	2,616,844	1,012,818	3,076,889	5,190,758	41,884,514	-	**55,250,741**
Cuentas por pagar	3,039,825	-	-	-	-	-	-	**3,039,825**
Cargos por pagar	2,237,874	-	-	-	-	-	-	**2,237,874**
Total de Pasivos	**15,226,883**	**5,806,921**	**6,562,930**	**17,404,832**	**22,818,723**	**60,829,225**	**-**	**128,649,514**
Diferencia activos-pasivos	**17,804,113**	**- 4,277,673**	**- 4,467,916**	**- 13,032,569**	**- 17,022,515**	**70,004,669**	**12,935,730**	**61,943,839**

Moneda Extranjera								
Activos en moneda extrajera	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 60 días**	**De 61 a 90 días**	**De 91 a 180 días**	**De 181 a 365 días**	**Más de 365 días**	**Vencidos a más de 30 días**	**Total**
Disponibilidades	279,467	-	-	-	-	-	-	**279,467**
Cuenta de encaje con el BCCR ME	119,869	-	-	-	-	-	-	**119,869**
Inversiones	-	80,726	-	111,989	-	2,923,808		**3,116,523**
Cartera de Créditos	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total de Activos	**399,336**	**80,726**	**-**	**111,989**	**-**	**2,923,808**	**-**	**3,515,859**
Pasivos en moneda extrajera								
Obligaciones con el público	283,552	151,730	435,779	438,318	538,426	962,158	-	**2,809,963**
Obligaciones con ent. financieras	-	24,505	24,334	61,092	117,417	344,643	-	**571,991**
Cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Cargos por pagar	200,642	-	-	-	-	-	-	**200,642**
Total de Pasivos	**484,194**	**176,235**	**460,113**	**499,410**	**655,843**	**1,306,801**	**-**	**3,582,596**
Diferencia activos-pasivos	**- 84,858**	**- 95,509**	**- 460,113**	**- 387,421**	**- 655,843**	**1,617,007**	**-**	**- 66,737**

Nota 14. Administración de Riesgos

Coopecaja cuenta con una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) compuesta por una jefatura y tres colaboradores con formación académica según lo establecido por el Acuerdo SUGEF 2-10, ésta reporta y depende directamente del Consejo de Administración.
Adicionalmente existe un Comité de Riesgos, el cual se reúne al menos una vez al mes, y está conformado por tres miembros del Consejo de Administración, el gerente general, el jefe de la unidad de riesgos y un miembro externo.
Se presenta un informe mensual de los riesgos ante el Consejo de Administración. En las sesiones mensuales del Comité de Riesgos se considera el análisis de al menos los siguientes riesgos:

14.1 Riesgo de Liquidez

En Coopecaja el riesgo de liquidez se atribuye a la administración adecuada de los recursos financieros, con el fin primordial de contar con los mismos cuando sean requeridos de acuerdo con los términos establecidos para su exigibilidad.
Para este fin, en la Cooperativa se cuenta con herramientas para la gestión diaria y periódica de liquidez. Diariamente es compartido desde la UAIR los siguientes reportes:

- Razón de cobertura según metodología interna
- Indicador de cobertura de liquidez, ICL (según el acuerdo SUGEF 17-13)
- Horizonte de sobrevivencia
- Exigibilidad de pasivos en diferentes plazos
- Monitoreo de redenciones anticipadas y renovación de pasivos a plazo
- Flujo de efectivo ajustado por riesgo

Mensualmente la liquidez es controlada y reportado a la SUGEF, de conformidad con lo dispuesto en el bloque para calce de plazos del Manual de Información del Sistema Financiero. Además, mediante el Indicador de Financiamiento Neto Estable, IFNE (según el acuerdo SUGEF 17-13) se monitorea los recursos propios (capital) y ajenos (pasivos) que se espera estén disponibles durante el horizonte de un año en un escenario de estrés.

La gestión del riesgo de liquidez gestionada por la UAIR cuenta con el siguiente fundamento documental:

- Reglamento de riesgo de liquidez
- Plan de contingencia de riesgo de liquidez

Adicionalmente la UAIR cuenta con manuales técnicos-metodológicos e instructivos para asegurar la sucesión de funciones.

14.2 Riesgo de Crédito

Actualmente la UAIR cuenta con proyecciones de pérdida esperada en la cartera de crédito basado en metodologías prospectivas, cosechas y matrices de transición.
La UAIR brinda apoyo técnico en la generación de buenas prácticas para el otorgamiento de crédito en la Cooperativa, como los límites para la capacidad de pago, con la intensión de prevenir pérdidas asociadas al incumplimiento desde la etapa de colocación.

La gestión de riesgo de crédito de la Cooperativa se ampara en el alcance de la política de riesgo de crédito de la entidad.

La atención de la gestión de riesgo en Coopecaja está concentrada en el análisis prospectivo por tipo de asociado, colocación por línea, tipo de garantía, entre otros. La metodología de procesamiento del riesgo de crédito en la entidad estará basada en las técnicas de análisis denominadas como valor de la pérdida esperada y no esperada en crédito derivado del grado de incumplimiento de los prestatarios de la cartera.

Además, la UAIR realiza la proyección de morosidad y sus impactos en la pérdida esperada, indicadores y resultados, a través de análisis de estrés y consideración de supuestos.

14.3 Riesgo Patrimonial

Mensualmente se realiza seguimiento del indicador de la suficiencia patrimonial y diferentes elementos del capital como el capital común de nivel 1 (CCN1), capital de nivel 1 (CN1), indicador de apalancamiento e importe mínimo de certificados de aportación (IMCA) según la metodología establecida por la SUGEF en el Acuerdo 3-06; esto con el propósito, de contrastar la asignación del capital base en función de riesgos y las necesidades que las áreas operacionales gestionan periódicamente de dicho capital. Dicho impacto se analiza de forma integral, es decir, considerando los distintos riesgos a los que se encuentra expuesta la Cooperativa.

De ser necesario, se realiza, en el momento requerido por la administración, un escenario determinado de simulación.

14.4 Riesgo Operativo

Es la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación. Para este riesgo se mide la probabilidad e impacto de los riesgos inherentes de cada proceso y se aplican los controles y mitigadores para obtener el riesgo residual. Además, se cuenta con una herramienta automatizada para el reporte de posibles eventos y de eventos materializados de riesgo para dar un mejor seguimiento, trazabilidad y gestión de los riesgos

14.5 Riesgo País

La política fundamental del tratamiento de la exposición al riesgo país en la entidad es mantener un monitoreo constante sobre los indicadores económicos relevantes como: índices de precios, actividad económica, tasas de interés, tipo de cambio, condiciones macroeconómicas internacionales, situación sociopolítica interna, así como cualquier otro que pueda generar riesgos para la Cooperativa.

14.6 Riesgo Legal

La política de Coopecaja busca que las actividades que se llevan a cabo dentro de la institución se rijan dentro de un marco normativo, para disminuir la incertidumbre de tener resoluciones administrativas y judiciales desfavorables, considerando la creación de provisiones cuya finalidad es salvaguardar el patrimonio.

14.7 Riesgo de Tipo de Cambio

Las variaciones en el precio de cotización de las divisas causan un efecto en los estados financieros de las entidades. En Coopecaja, la UAIR mantiene un monitoreo diario de la volatilidad del precio de las divisas y mensualmente genera información para todas las líneas de negocio relativas a proyección de pérdidas, efecto en estados financieros e Indicadores regulatorios.

En este sentido, la UAIR realiza proyecciones de variación máxima bajo diversos niveles de confianza del precio de la divisa, así como de los efectos esperados a nivel de capital e indicadores.

14.8 Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos. Es importante señalar que, para la determinación de los precios de mercado de los instrumentos financieros, Coopecaja utiliza un proveedor de precios, el cual se encuentra debidamente registrado y autorizado por la SUGEVAL.

Este riesgo está integrado por los riesgos inherentes a los instrumentos financieros conservados para negociación (cartera de negociación). De forma diaria, la UAIR calcula la máxima pérdida esperada del portafolio de inversiones utilizando diversas metodologías.

Adicionalmente, existe exposición a riesgo de mercado en la cartera de inversión o libro bancario, por lo cual la UAIR evalúa dicho riesgo y cuantifica su impacto tanto en el ingreso anual como en el valor económico de la entidad.

Pruebas de *Stress testing y Backtesting*

Para los riesgos financieros gestionados por la Cooperativa y gestionados con antelación, se mantienen pruebas periódicas de tensión, así como análisis retrospectivos para la validación y confirmación del ajuste de los modelos con los que se realizan las mediciones.

El calce de plazos se muestra a continuación:

CALCE DE PLAZOS
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MONEDA NACIONAL

Setiembre. 2026									
Nombre de la Cuenta	**A la Vista**	**1 a 30**	**31 a 60**	**61 a 90**	**91 a 180**	**181 a 365**	**365**	**Part. Vencidas**	**Total**
Diferencia Moneda Nacional	**6,370,647**	**5,760,847**	**-3,870,545**	**-4,010,743**	**2,898,780,296**	**5,756,261,928**	**129,334,244,473**	**13,246,443**	
Total Recuperación Moneda Nac.	**10,589,780**	**14,045,451**	**1,979,458**	**1,961,986**	**2,914,576,513**	**5,781,909,826**	**129,397,583,228**	**13,246,443**	
Disponibilidades	1,264,764	0	0	0	0	0	0	0	**1,264,764**
Cuenta de encaje con el BCCR MN	9,325,016	0	0	0	0	0	0	0	**9,325,016**
Inversiones	0	13,236,676	989,729	980,993	1,535,724	1,216	11,209,069	0	**27,953,407**
Cartera de crédito	0	808,775	989,729	980,993	2,913,040,789	5,781,908,610	129,386,374,159	13,246,443	**138,097,349,497**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**4,219,133**	**8,284,604**	**5,850,003**	**5,972,729**	**15,796,217**	**25,647,898**	**63,338,755**	**0**	
Obligaciones con el Público	4,219,133	6,097,434	3,604,722	5,069,521	13,097,591	20,770,703	19,420,124	0	**72,279,228**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	2,187,170	2,245,281	903,208	2,698,626	4,877,195	43,918,631	0	**56,830,111**
Cargos por pagar	0	884,463						0	**884,463**
Diferencia Moneda Extranjera	**371**	**1,450,433**	**16,937**	**-244,234**	**-1,176,181**	**-799,235**	**1,725,475**	**0**	**973,566**
Total Recuperación Moneda Extranjera	**259,687**	**1,582,423**	**210,711**	**0**	**102,608**	**52,433**	**2,485,559**	**0**	**4,693,421**
Disponibilidades	51,497	0	0	0	0	0	0	0	**51,497**
Cuenta de encaje con el BCCR ME	208,190	0	0	0	0	0	0	0	**208,190**
Inversiones	0	568,087	210,711	0	102,608	52,433	2,485,559		**3,419,398**
Cartera de crédito	0	1,014,336	0	0	0	0	0	0	**1,014,336**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**259,316**	**131,990**	**193,774**	**244,234**	**1,278,789**	**851,668**	**760,084**	**0**	**3,719,855**
Obligaciones con el Público	259,316	18,942	168,391	218,843	1,204,861	705,980	468,931	0	**3,045,264**
Obligaciones con Entidades Financieras		25,352	25,383	25,391	73,928	145,688	291,153	0	**586,895**
Cargos por pagar		87,696	0	0	0	0	0	0	**87,696**

Diciembre. 2025									
Nombre de la Cuenta	**A la Vista**	**1 a 30**	**31 a 60**	**61 a 90**	**91 a 180**	**181 a 365**	**365**	**Part. Vencidas**	**Total**
Diferencia Moneda Nacional	**5,914,723,211**	**17,434,350,669**	**-4,094,459,406**	**-7,047,665,291**	**-12,515,259,783**	**-22,823,846,636**	**68,627,761,240**	**19,374,569,013**	
Total Recuperación Moneda Nac.	**9,798,934,228**	**24,647,588,307**	**2,060,745,805**	**1,125,603,500**	**2,811,265,927**	**5,585,555,509**	**125,901,997,019**	**19,374,569,013**	
Disponibilidades	2,469,218,864	0	0	0	0	0	0	0	**2,469,218,864**
Cuenta de encaje con el BCCR MN	7,329,715,364	0	0	0	0	0	0	0	**7,329,715,364**
Inversiones	0	23,389,249,879	1,140,333,561	200,336,111	0	0	1,869,154,788	0	**26,599,074,339**
Cartera de crédito	0	1,258,338,428	920,412,244	925,267,389	2,811,265,927	5,585,555,509	124,032,842,231	19,374,569,013	**154,908,250,741**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**3,884,211,017**	**7,213,237,638**	**6,155,205,211**	**8,173,268,791**	**15,326,525,710**	**28,409,402,145**	**57,274,235,779**	**0**	**67,940,196,922**
Obligaciones con el Público	3,884,211,017	3,998,440,558	3,543,869,577	7,100,293,429	12,344,324,412	23,465,935,813	13,603,122,116	0	**67,940,196,922**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,050,207,598	2,611,335,634	1,072,975,362	2,982,201,298	4,943,466,332	43,671,113,663	0	**56,331,299,887**
Cargos por pagar	0	2,164,589,482	0	0	0	0	0	0	**2,164,589,482**
Diferencia Moneda Extranjera	**205,029,033**	**925,888,826**	**21,471,201**	**-100,651,005**	**-413,030,439**	**-1,147,123,870**	**1,712,786,159**	**0**	**1,204,369,905**
Total Recuperación Moneda Extranjera	**443,919,019**	**1,408,119,588**	**112,222,951**	**0**	**0**	**0**	**2,949,277,710**	**0**	**4,913,539,268**
Disponibilidades	285,545,803	0	0	0	0	0	0	0	**285,545,803**
Cuenta de encaje con el BCCR ME	158,373,216	0	0	0	0	0	0	0	**158,373,216**
Inversiones	0	216,305,318	112,222,951	0	0	0	2,949,277,710	0	**3,277,805,979**
Cartera de crédito	**0**	**1,191,814,270**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**1,191,814,270**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	238,889,986	482,230,762	90,751,750	100,651,005	413,030,439	1,147,123,870	1,236,491,551	0	**3,709,169,363**
Obligaciones con el Público	238,889,986	296,004,497	71,434,725	81,316,054	354,915,781	1,030,379,069	961,988,310	0	**3,034,928,422**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	125,010,620	19,317,025	19,334,951	58,114,658	116,744,801	274,503,241	0	**613,025,296**
Cargos por pagar	0	61,215,645	0	0	0	0	0	0	**61,215,645**

Setiembre. 2025									
Nombre de la Cuenta	**A la Vista**	**1 a 30**	**31 a 60**	**61 a 90**	**91 a 180**	**181 a 365**	**365**	**Part. Vencidas**	**Total**
Diferencia Moneda Nacional	**5,261,139**	**15,109,868**	**-4,277,674**	**-4,467,886**	**-13,032,569**	**-17,025,516**	**70,004,669**	**12,935,730**	
Total Recuperación Moneda Nac.	**8,317,885**	**24,240,179**	**1,529,248**	**2,095,044**	**4,372,263**	**5,796,207**	**130,833,894**	**12,935,730**	
Disponibilidades	2,962,753	0	0	0	0	0	0	0	**2,962,753**
Cuenta de encaje con el BCCR MN	5,355,132	0	0	0	0	0	0	0	**5,355,132**
Inversiones	0	22,990,398	609,964	1,167,746	1,542,470	0	1,158,921	0	**27,469,499**
Cartera de crédito	0	1,249,781	919,284	927,298	2,829,793	5,796,207	129,674,973	12,935,730	**154,333,066**
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	**3,056,746**	**9,130,311**	**5,806,922**	**6,562,930**	**17,404,832**	**22,821,723**	**60,829,225**	**0**	
Obligaciones con el Público	3,056,746	5,423,520	3,190,077	5,550,112	14,327,943	17,627,965	18,944,711	0	**68,121,074**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,468,918	2,616,845	1,012,818	3,076,889	5,193,758	41,884,514	0	**55,253,741**
Cargos por pagar	0	2,237,874	0	0	0	0	0	0	**2,237,874**
Diferencia Moneda Extranjera	**162,387**	**1,159,220**	**-95,510**	**-460,113**	**-387,421**	**-655,844**	**1,617,007**	**0**	**1,339,726**
Total Recuperación Moneda Extranjera	**399,336**	**1,429,868**	**80,726**	**0**	**111,989**	**0**	**2,923,808**	**0**	**4,945,727**
Disponibilidades	279,467	0	0	0	0	0	0	0	**279,467**
Cuenta de encaje con el BCCR ME	119,869	0	0	0	0	0	0	0	**119,869**
Inversiones	0	213,559	80,726	0	111,989	0	2,923,808	0	**3,330,082**
Cartera de crédito	0	1,216,309	0	0	0	0	0	0	**1,216,309**
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	**236,949**	**270,648**	**176,236**	**460,113**	**499,410**	**655,844**	**1,306,801**	**0**	**3,606,001**
Obligaciones con el Público	236,949	46,603	151,730	435,779	438,318	538,427	962,158	0	**2,809,963**
Obligaciones con Entidades Financieras	0	141,184	24,506	24,334	61,092	117,417	344,643	0	**713,176**
Cargos por pagar	0	82,862	0	0	0	0	0	0	**82,862**

14.9. Riesgo de mercado

14.9.1. Riesgo de tasas de interés

En la Cooperativa, la UAIR realiza un seguimiento semanal sobre las tasas de interés de mercado e idiosincráticas de la Cooperativa. Este seguimiento brinda un panorama completo sobre la colocación, margen financiero, tasas de financiamiento, etc. Adicionalmente mensualmente se realiza un monitoreo de los flujos de efectivo proyectados en base a fechas de "reapreciación" de tasas de interés mediante metodología SUGEF y metodología interna en donde se calcula el efecto sobre el ingreso anual y sobre el valor económico de las carteras ante cambios paralelos y no paralelos de las tasas de interés.

El reporte de brechas se presenta a continuación (miles de colones):

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Setiembre. 2026							
Nombre de la Cuenta	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 90 días**	**De 91 a 180 dias**	**De 181 a 360 días**	**De 361 a 720 días**	**+ 720 DIAS**	**Totales**
	76,099,638	**-7,838,896**	**-12,220,818**	**-21,821,406**	**-10,379,837**	**6,647,156**	**30,485,837**
Total Recup de Activos	**150,707,636**	**25**	**1,559,043**	**350,878**	**1,357,092**	**9,887,000**	**163,861,674**
Inversiones	13,571,787	25	1,559,043	350,878	1,357,092	9,887,000	**26,725,825**
Cartera de Crédito	137,135,849	0	0	0	0	0	**137,135,849**
Total Vencimiento Pasivo	**74,607,998**	**7,838,921**	**13,779,861**	**22,172,284**	**11,736,929**	**3,239,844**	**133,375,837**
Obligaciones con el público	19,106,003	7,838,921	13,779,861	22,172,284	11,736,929	3,239,844	**77,873,842**
Obligaciones con Entidades Financieras	55,501,995	0	0	0	0	0	**55,501,995**
Diferencia Moneda Extranjera	**931,790**	**-157,645**	**-1,117,579**	**-630,191**	**-65,079**	**-306,824**	**-1,345,528**
Total Recup de Activos	**1,584,046**	**247,042**	**131,825**	**133,738**	**162,596**	**5,004**	**2,264,251**
Inversiones	588,810	247,042	131,825	133,738	162,596	5,004	**1,269,015**
Cartera de Crédito	995,236	0	0	0	0	0	**995,236**
Total Vencimiento Pasivo	**652,256**	**404,687**	**1,249,404**	**763,929**	**227,675**	**311,828**	**3,609,779**
Obligaciones con el público	249,388	404,643	1,249,342	763,804	227,520	311,828	**3,206,525**
Obligaciones con Entidades Financieras	402,868	44	62	125	155	0	**403,254**

Diciembre. 2025							
Nombre de la Cuenta	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 90 días**	**De 91 a 180 dias**	**De 181 a 360 días**	**De 361 a 720 días**	**+ 720 DIAS**	**Totales**
	87,041,914	**-10,167,472**	**-13,305,732**	**-16,158,423**	**-7,963,748**	**-5,973,232**	**33,473,307**
Total Recup de Activos	**160,190,952**	**1,376,997**	**23,327**	**56,051**	**787,102**	**1,177,000**	**163,611,429**
Inversiones	23,379,608	1,376,997	23,327	56,051	787,102	1,177,000	**26,800,085**
Cartera de Crédito	136,811,344	0	0	0	0	0	**136,811,344**
Total Vencimiento Pasivo	**73,149,038**	**11,544,469**	**13,329,059**	**16,214,474**	**8,750,850**	**7,150,232**	**130,138,122**
Obligaciones con el público	16,860,473	11,544,469	13,329,059	16,214,474	8,750,850	7,150,232	**73,849,557**
Obligaciones con Entidades Financieras	56,288,565	0	0	0	0	0	**56,288,565**
Diferencia Moneda Extranjera	**997,484**	**-29,339**	**-310,965**	**-997,829**	**-462,419**	**4,068,111**	**3,265,043**
Total Recup de Activos	**1,360,147**	**134,365**	**67,439**	**90,572**	**236,801**	**4,454,156**	**6,343,480**
Inversiones	218,056	134,365	67,439	90,572	236,801	4,454,156	**5,201,389**
Cartera de Crédito	1,142,091	0	0	0	0	0	**1,142,091**
Total Vencimiento Pasivo	**362,663**	**163,704**	**378,404**	**1,088,401**	**699,220**	**386,045**	**3,078,437**
Obligaciones con el público	1,340	163,665	378,345	1,088,284	699,007	386,045	**2,716,686**
Obligaciones con Entidades Financieras	361,323	39	59	117	213	0	**361,751**

Setiembre. 2025							
Nombre de la Cuenta	**De 1 a 30 días**	**De 31 a 90 días**	**De 91 a 180 dias**	**De 181 a 360 días**	**De 361 a 720 días**	**+ 720 DIAS**	**Totales**
	88,761,708	**-6,231,053**	**-13,342,571**	**-18,548,859**	**-8,614,274**	**-5,932,797**	**36,092,154**
Total Recup de Activos	**161,034,906**	**1,786,274**	**1,577,687**	**38,838**	**77,677**	**1,177,000**	**165,692,382**
Inversiones	23,009,249	1,786,274	1,577,687	38,838	77,677	1,177,000	**27,666,725**
Cartera de Crédito	138,025,657	0	0	0	0	0	**138,025,657**
Total Vencimiento Pasivo	**72,273,198**	**8,017,327**	**14,920,258**	**18,587,697**	**8,691,951**	**7,109,797**	**129,600,228**
Obligaciones con el público	17,061,259	8,017,327	14,920,258	18,587,697	8,691,951	7,109,797	**74,388,289**
Obligaciones con Entidades Financieras	55,211,939	0	0	0	0	0	**55,211,939**
Diferencia Moneda Extranjera	**774,365**	**-541,754**	**-325,881**	**-488,660**	**-373,124**	**4,074,332**	**3,119,278**
Total Recup de Activos	**1,438,431**	**93,311**	**133,930**	**88,751**	**233,668**	**4,557,113**	**6,545,204**
Inversiones	269,812	93,311	133,930	88,751	233,668	4,557,113	**5,376,585**
Cartera de Crédito	1,168,619	0	0	0	0	0	**1,168,619**
Total Vencimiento Pasivo	**664,066**	**635,065**	**459,811**	**577,411**	**606,792**	**482,781**	**3,425,926**
Obligaciones con el público	235,364	635,026	459,752	577,294	606,569	482,781	**2,996,786**
Obligaciones con Entidades Financieras	428,702	39	59	117	223		**429,140**

14.9.2. Riesgo de precio

El riesgo de variaciones en el valor de mercado de las inversiones de Coopecaja se realiza mediante el monitoreo y proyección de Valor en Riesgo (VaR). Mediante metodologías como:

- VaR Histórico SUGEF
- VaR Histórico
- VaR EWMA
- *Duration*
- *Modified Duration*
- *Duration VaR*
- *Stop loss ratio*

Esta información se genera con periodicidad mensual y se traslada a diversas áreas de la organización y dirigencia.

14.9.3. Riesgo Operativo

La Cooperativa cuenta con un análisis de riesgo operativo a 4 niveles como es solicitado por el Acuerdo SUGEF 2-10. En los cuales se realiza la cuantificación de exposiciones potenciales, pérdidas reales y cuasi pérdidas relacionadas con los diversos procesos presentes en la Cooperativa y eventos externos.
Estos eventos son clasificados en base a factores de riesgo parametrizados y sub-factores. Esta estructura asegura que la cuantificación y prospección de escenarios sea lo más detallada

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

La Cooperativa, por su naturaleza, no presentó en ningún período instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 16. Capital social

Al cierre de cada período, este rubro se detalla de la siguiente forma:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Capital pagado ordinario	39,897,904,572	39,487,015,230	40,104,700,824
Totales	**39,897,904,572**	**39,487,015,230**	**40,104,700,824**

Nota 17. Participaciones en otras empresas

Al cierre de los períodos las participaciones en otras empresas se detallan a continuación:

	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Cooseguros R.L. (1,2)	0	0	0
Fecoopse (1,2)	0	0	0
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
Coopenae (1,2)	16,437,516	16,437,516	16,437,516
FFC Sociedad Cooperativa (1)	103,976,359	101,731,883	101,214,586
Fedeac (1,2)	1,103,438	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1,2)	67,938,762	67,938,762	67,938,762
Totales	**189,972,076**	**187,727,600**	**187,210,303**
Estimación Cooseguros R.L.	0	0	0
Estimación Fecoopse R.L.	0	0	0
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-516,000
Estimación Coopenae	-16,437,516	-16,437,516	-16,437,516
Estimación Fedeac	-1,103,438	-1,103,438	-1,103,438
Estimacion FFC	-101,190,799	-101,190,799	-101,190,799
Estimacion Grupo Empresarial	-67,938,762	-67,938,762	-67,938,762
Total Estimaciones	**-187,186,515**	**-187,186,515**	**-187,186,515**
Total participaciones neto	**2,785,560**	**541,084**	**23,787**

(1) En estas empresas la participación es menor al 20% del total de ellas, por lo tanto, se encuentran registrados al costo.

(2) Estas inversiones están estimadas en un 100% de la inversión.

Nota 18. Cálculo de Ingresos Brutos (según Reglamento de Participación presupuestaria)

En concordancia con el decreto 44705-H publicado en el alcance N. 199 de la Gaceta con fecha 9 de Setiembre del 2025, inciso 2 del artículo No. 8, se indica la obligatoriedad de las entidades supervisadas por SUGEF de revelar en sus notas el monto de ingresos acumulados anuales sobre el cual se calcularía la contribución en el presupuesto de la Superintendencia.

INGRESOS BRUTOS	Setiembre. 2026	Diciembre. 2025	Setiembre. 2025
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)	1,842,986	2,729,498	2,295,154
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	1,345,985,072	1,275,018,420	973,576,075
Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08))	14,564,281,073	22,227,999,642	16,773,654,378
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418 es positiva)	0	0	0
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)	0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09)	1,567,962,369	1,869,188,238	1,401,212,224
	17,480,071,500	**25,374,935,799**	**19,150,737,831**
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)	1,991,296,513	2,054,069,717	1,730,541,221
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	1,011,741,255	546,340,330	359,340,244
Por bienes mantenidos para la venta (532)	17,095,762	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)	0	100,000	100,000
Por cambio y arbitraje de divisas (534)	65,974,838	37,510,677	25,606,320
Por otros ingresos	0	0	0
Por otros ingresos operativos (539+524)	642,707,152	263,009,124	206,401,963
Total Otros Ingresos de Operación	1,737,519,007	846,960,131	591,448,527
Total Ingresos Brutos	**21,208,887,020**	**28,275,965,646**	**21,472,727,579**

Nota 19. Valor Razonable de los Estados financieros

De acuerdo con lo requerido por NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar y NIIF 13 Medición del Valor Razonable, la Institución debe presentar el valor razonable de los activos (cartera e inversiones) y pasivos financieros (captaciones a plazo) que se miden al costo amortizado, así como la metodología e insumos utilizados para su determinación.

La cooperativa señala que durante el período se iniciaron las gestiones necesarias para la implementación completa del proceso de valoración a valor razonable de la cartera y las captaciones a plazo, incluyendo la recopilación de información, definición de supuestos, técnicas de valuación, y adecuaciones a los procedimientos internos. Dicho proceso se encuentra en desarrollo y se espera incorporar la nota detallada de valor razonable en los próximos estados financieros del 2027 al incorporar el comparativo con el 2026.

La información de Inversiones se encuentra presentada en la nota No. 5 de estos estados financieros.

Nota 20. Fideicomisos y comisiones de confianza

La Cooperativa no administra fideicomisos, pero a partir del 1 de agosto del 2007, comenzó con la administración de la cesantía mediante el esquema de comisiones de confianza, con las siguientes instituciones: Asociación Solidarista de Empleados de MOOG (ASEMOOG), Asociación Solidarista de Empleados del INA (ASEMINA), Asociación Solidarista de Establishment Lab, Asociación Solidarista de Empleados de Philips (ASEPHILIPS), Asociación Solidarista de Empleados de PAH (ASEZOETIS), Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S), Comisión Permanente de Cooperativas de Autogestión (COMISION COOP AUTOGESTION), Consejo Nacional de Concesiones (CNC), Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOP), Contraloría General de la República (CGR), Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa R.L. (CENECOOP R.L.), Unión Nacional de Cooperativas, R.L. (UNACOOP, R.L.), Datavox, KO360, Centro de Formación La Catalina, Asociación de Fondo de Mutualidad de los Empleados C.C.S.S., Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

Cuenta de Terceros- Comisiones de Confianza

	Setiembre.2026	Setiembre. 2025
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	75,392,762	119,770,799
Inversiones	10,219,267,987	6,939,840,941
Cartera de Crédito	17,146,487,245	17,745,889,416
Cuentas por Cobrar	1,082,213,273	1,541,323,478
Gastos asociados cesantía	706,009,257	417,106,887
Total	**29,229,370,523**	**26,763,931,522**
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	17,345,045,934	15,591,511,905
Aporte Personal	8,216,775,890	7,784,655,420
Pasivos Varios	798,681,904	597,351,637
Fondos de contingencia	694,509,649	982,475,681
Rendimientos Acumulados	2,174,357,146	1,807,936,879
Total	**29,229,370,523**	**26,763,931,522**

El programa de cesantía fue reestructurado en su composición de la cantidad de afiliados es de 15.329

Este programa se registra en cuentas contables separadas en la cuenta 830 Comisiones de Confianza y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en todos los aspectos para su administración, aunque no es obligante.

Nota 21. Cuentas de Orden, CENDEISSS

En febrero del 2019 la Cooperativa comenzó a administrar mediante el esquema de Comisiones de Confianza, el fondo del Centro de Desarrollo Estratégico e Información en Salud y Seguridad Social CENDEISSS, esta organización forma auxiliares de enfermería y ATAP, (Programa formación auxiliares de enfermería y el programa formación asistentes técnicos de atención primaria), además prepara personal técnico, según las necesidades de la Caja Costarricense del Seguro Social y especialidades médicas. El objetivo principal de esta negociación es Administrar y controlar administrativa y contablemente el Fondo de Garantía.
Actualmente tiene 2130 asociados activos, cuenta con una contabilidad separada y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), para este mes el monto administrado asciende a ¢8,073.080.368

Nota 22. Cuentas de Orden, BANHVI

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) a Setiembre 2026 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de ¢ 399,731,047 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).