

**Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L.
(Coopeamistad, R.L.)**

**Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes
Al 31 de diciembre del 2025**

Contenido

	<u>Páginas</u>
Dictamen de los Auditores Independientes	3-7
Estados Financieros	
Estados de balance general	8-9
Estados de resultados integrales	10-11
Estados de flujos de efectivo	12-13
Estados de cambios en el patrimonio neto	14-15
Notas a los estados financieros	16-58

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L. (Coopeamistad, R.L.)

Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L. (Coopeamistad, R.L.), que comprende el balance general al 31 de diciembre del 2025; el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en la sección “Fundamento de la opinión con salvedades” de nuestro informe, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L. (Coopeamistad, R.L.) al 31 de diciembre del 2025; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la opinión con salvedades

1. Al 31 de diciembre del 2025, la cooperativa registra el deterioro de la pérdida asociada a Coopeservidores por un monto de ₡56.766.821, quedando un saldo pendiente de ajustar por ₡21.532.244. De la cual, no fue posible obtener documentación suficiente y adecuada que respalde que el saldo se va a recuperar. Esta situación implica que el saldo registrado se encuentre sobrevalorado, por lo que, dicho monto debería reconocerse como pérdida al cierre del periodo contable 2025 de conformidad con lo establecido en NIIF 9.
2. Al 31 de diciembre de 2025, se identificó la apertura de la cuenta contable denominada cuentas por cobrar por saldos Bancarios Pendientes de Identificar, la cual presenta un saldo contable de ₡129.950.331. Durante la revisión realizada no fue posible determinar con claridad la naturaleza contable, ni el origen específico de las partidas que conforman dicho saldo. Según el detalle disponible, los movimientos registrados corresponden a aplicaciones pendientes por parte del banco, cuotas de créditos, traslados de fondos, entre otros, los cuales se encuentran pendientes de identificación, conciliación y depuración, estos podrían afectar la presentación razonable de la información financiera.

3. Al 31 de diciembre de 2025, la cooperativa no cumple con la NIIF 9 en cuanto al deterioro de activos financieros, ya que, no utiliza una metodología adecuada para clasificar los activos ni para estimar las pérdidas crediticias esperadas, Según lo establecido, las cuentas por cobrar aplazamiento de crédito ascienden a €224.652.210, en particular, se observa que un porcentaje significativo de los saldos presenta una antigüedad superior a 180 días, e incluso algunas partidas superan los 360 días de antigüedad y la estimación por incobrables es de €37.509.078 (17%), porcentaje que podría no reflejar adecuadamente el riesgo crediticio real.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L. (Coopeamistad, R.L.), en apego a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y según las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la cual faculta a las Cooperativas a aplicar tratamientos contables a ciertas transacciones que se diferencian de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se amplía en la nota número 2 de este informe.

Asunto que no afectan la opinión

Sin modificar nuestra opinión indicamos que la cooperativa dejó ser regulada por SUGEF, además del cambio en los estatutos internos para dejar de ser una cooperativa de ahorro y crédito a una cooperativa de servicios múltiples, todo esto a partir en el mes de octubre del 2024, lo que ha llevado a cambios en su personal, normativas y directrices internas. Actualmente se trabajan en un plan de estabilización con el INFOCOOP para solventar dichas variantes del negocio.

Hipótesis de negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones; si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse.

Los planes de continuidad de las operaciones de Coopeamistad, R.L. se presentan en la nota 21 de este informe.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede

preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de entidad en funcionamiento y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

MARIO RICARDO MONTENEGRO GUILLEN (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-03-0343-0715.
Fecha declarada: 07/04/2026 03:02:56 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad N° 0116FID000678514
Vence el 30 de setiembre de 2026.

San José, Costa Rica, 13 de marzo de 2026.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2025 se extiende hasta el 13 de marzo de 2026. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento.”



Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L.
Coopeamistad, R.L.
Estado de Balance General
Al 31 de diciembre 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activos			
Disponibilidades	3 y 9.1	193.142.001	682.423.325
Efectivo		5.145.371	4.270.378
Banco Central		---	(87.006.256)
Entidades financieras del país		187.996.630	765.159.203
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, y 9.2	32.209.033	85.636.122
Al valor razonable con cambios en resultados		85.818.331	98.640.000
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3.094.079	27.870.081
Productos por cobrar		63.445	6.126.041
Estimación por deterioro		(56.766.822)	(47.000.000)
Cartera de créditos	2.2, 5 y 9.3	4.564.035.700	5.106.256.840
Créditos vigentes		2.161.740.072	1.846.533.642
Créditos vencidos		1.400.785.827	3.131.524.206
Créditos en cobro judicial		1.367.084.924	267.355.042
Productos por cobrar		105.430.271	134.649.910
Ingresos diferidos de créditos		(4.121.567)	(16.049.500)
Estimación por deterioro		(466.883.827)	(257.756.460)
Cuentas y comisiones por cobrar	9.4	434.760.355	340.698.093
Otras cuentas por cobrar		466.960.675	368.325.309
Productos por cobrar		5.308.758	8.836.227
Estimación por deterioro		(37.509.078)	(36.463.443)
Bienes mantenidos para la venta	2.4 y 9.5	253.873.628	80.890.741
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		266.167.604	93.184.717
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(12.293.976)	(12.293.976)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	2.5 y 9.6	49.935.453	50.685.453
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	2.6 y 9.7	475.053.887	448.570.803
Inversiones en propiedades		391.691.874	463.200.429
Otros activos	2.16 y 9.8	243.319.114	248.483.203
Cargos diferidos		55.831.701	67.649.894
Activos intangibles		92.553.071	110.428.235
Otros activos		94.934.342	70.405.074
Total de activos		6.638.021.045	7.506.845.009

(Continúa...)

Cooperativa de Servicios Múltiples la Amistad, R.L
Coopeamistad, R.L.
Estado de Balance General
Al 31 de diciembre 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

	Notas	2025	2024
Pasivos y patrimonio			
Obligaciones con entidades	9.10	1.203.944.836	1.556.372.811
A plazo		1.231.353.959	1.560.586.214
Otras obligaciones con entidades		---	---
Gastos diferidos por cartera de crédito		(42.088.660)	(22.795.529)
Cargos financieros por pagar		14.679.537	18.582.126
Cuentas por pagar y provisiones	9.11	2.281.860.825	2.756.636.260
Provisiones		214.272.193	451.562.683
Otras cuentas por pagar diversas		2.067.588.632	2.305.073.577
Otros pasivos	9.12	1.390.076.159	2.230.114.160
Aportaciones de capital		1.390.076.159	2.230.114.160
Total de pasivos		4.875.881.820	6.543.123.231
Patrimonio			
Capital social	9.13 y 12	1.687.553.838	3.446.432.417
Capital pagado		1.687.553.838	3.446.432.417
Ajustes al patrimonio -otros resultados integrales	9.13	17.660	(19.839)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		---	---
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		17.660	(19.839)
Reservas	9.13 y 2.20	19.693.203	617.011.075
Resultado del período		54.874.524	(3.099.701.875)
Total patrimonio		1.762.139.225	963.721.778
Total del pasivo y patrimonio		6.638.021.045	7.506.845.009
Cuentas contingentes deudoras	16	651.046.516	651.046.516
Otras cuentas de orden deudoras	9.29	6.224.822.617	24.576.063.615
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		6.221.711.423	24.462.305.059
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		3.111.194	113.758.556

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Rolando Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Alfaro Zuñiga
Encargada Financiero Contable

Cooperativa de Servicios Múltiples la Amistad, R.L
Coopeamistad, R.L.
Estado de Resultados Integral
Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 19.767.828	1.398.381
Por inversiones en instrumentos financieros	9.14	781.629	121.022.823
Por cartera de créditos	9.15	410.784.116	2.122.330.563
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	9.16	1.826.930	---
Por otros ingresos financieros	9.17	¢ 2.279.468	39.666.605
Total de ingresos financieros		435.439.971	2.284.418.372
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	9.20	---	504.346.326
Por obligaciones con entidades financieras	9.21	74.115.757	739.489.540
Por otras cuentas por pagar diversas		---	994.455
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	9.22	451.032	24.563.863
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		---	14.556
Por otros gastos financieros	9.23	¢ 8.530.728	2.642.155.049
Total de gastos financieros		83.097.517	3.911.563.789
Gastos por estimación de deterioro de activos	9.24	16.268.725	581.751.593
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	9.18	¢ 3.706.418	5.918.861
Resultado financiero		¢ 339.780.147	(2.202.978.149)
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		46.017.113	88.711.542
Por bienes mantenidos para la venta		3.439.728	---
Por otros ingresos operativos		¢ 4.894.147	15.541.221
Total otros ingresos de operación	9.19	54.350.988	104.252.763

(Continúa...)

Cooperativa de Servicios Múltiples la Amistad, R.L
Coopeamistad, R.L.
Estado de Resultados Integral
Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		5.876.247	50.501.119
Por bienes mantenidos para la venta		2.125.360	18.119.284
Por bienes diversos		---	(2.514)
Por provisiones		8.443.188	52.785.242
Por otros gastos operativos		11.991.067	66.756.735
Total otros gastos de operación	9.25	28.435.862	188.159.866
Resultado operacional bruto		365.695.273	(2.286.885.252)
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	9.26	209.047.407	633.562.992
Por otros gastos de administración	9.27	99.806.906	179.253.631
Total gastos administrativos		308.854.313	812.816.623
Result. Operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		56.840.960	(3.099.701.875)
	9.28 y		
Participaciones sobre la utilidad	2.21	2.003.935	---
Resultado del período		54.837.025	(3.099.701.875)
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
En otros resultados integrales, neto de impuesto sobre la renta		---	111.299
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		37.499	(5.656.365)
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto		37.499	(5.545.066)
Resultados integrales totales del período		54.874.524	(3.105.246.941)

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Rolando Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Alfaro Zúñiga
Encargada Financiero Contable

Cooperativa de Servicios Múltiples la Amistad, R.L.
Coopeamistad, R.L.
Estado de Flujos de Efectivo
Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	54.837.025	(3.099.701.875)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1.375.897)	24.563.863
Pérdidas por estimación por deterioro de carteras de créditos		16.268.725	581.751.593
Ajuste pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		9.804.320	39.454.934
Pérdidas por otras estimaciones		2.125.360	18.119.284
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(72.876.592)	(612.169)
Depreciaciones y amortizaciones		<u>(394.272.741)</u>	<u>(394.996.157)</u>
Subtotal		<u>(385.489.800)</u>	<u>(2.831.420.527)</u>
Instrumentos financieros		56.562.445	554.668.863
Créditos y avances de efectivo		188.728.658	18.364.660.952
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		(175.108.246)	(34.399.332)
Cuentas y comisiones por cobrar		(98.635.366)	404.218.326
Productos por cobrar		39.855.337	19.090.318
Otros activos		(42.901.634)	39.268.040
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		3.185.846.596	(7.129.725.363)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(87.803.893)	1.899.631.392
Productos por pagar		(3.902.590)	(252.691.870)
Otros pasivos		<u>(851.965.934)</u>	<u>1.869.478.771</u>
Flujos netos de efectivo provistos (usados) de actividades de operación		<u>1.825.185.573</u>	<u>12.902.779.570</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		750.000	5.421.440
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		<u>(58.500.665)</u>	<u>7.058.534</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(57.750.665)</u>	<u>12.479.974</u>

(Continúa...)

Finaliza.

Cooperativa de Servicios Múltiples la Amistad, R.L
Coopeamistad, R.L.
Estado de Flujos de Efectivo
Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

	Nota	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(329.232.254)	(12.388.446.925)
Pago de excedentes		(1.758.878.579)	(1.939.658.030)
Aportes de capital recibidos en efectivo		48.524.854	(215.010.550)
Reservas patrimoniales		<u>(603.414.255)</u>	<u>23.059.083</u>
Flujos netos de efectivo provistos (usados) en actividades de financiamiento		<u>(2.643.000.234)</u>	<u>(14.520.056.422)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(875.565.327)	(1.604.796.878)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		<u>682.423.325</u>	<u>2.287.220.203</u>
Efectivo y equivalentes al final del período	(3, 9.1) ¢	<u>193.142.001</u>	<u>682.423.325</u>

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Rolando Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Alfaro Zuñiga
Encargada Financiero Contable.

Cooperativa de Servicios Múltiples la Amistad, R.L
Coopeamistad, R.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del periodo	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2023	5.386.090.447	(89.406.686)	593.951.991	215.010.550	6.105.646.302
En otros resultados integrales, neto impuesto sobre la renta	---	94.931.914	---	---	94.931.914
Saldo al 31 de diciembre del 2023	5.386.090.447	5.525.228	593.951.991	215.010.550	6.200.578.216
En otros resultados integrales, neto impuesto sobre la renta	---	---	---	(3.099.701.875)	(3.099.701.875)
Distribución de excedentes del periodo	---	---	---	(215.010.550)	(215.010.550)
Aumento(disminución) neto de reservas de excedentes	---	---	23.059.083	---	23.059.083
Ajuste por valuación de inversiones al Valor Razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto ISR	---	(5.545.066)	---	---	(5.545.066)
Capital Social, disminución neta	(1.939.658.030)	---	---	---	(1.939.658.030)
Saldo al 31 de diciembre del 2024	3.446.432.417	(19.838)	617.011.074	(3.099.701.875)	963.721.778

Cooperativa de Servicios Múltiples la Amistad, R.L
Coopeamistad, R.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del periodo	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2024	9.13 3.446.432.417	(19.839)	617.011.074	(3.099.701.875)	963.721.778
Renuncias canceladas en 2024	---	---	---	948.098.430	948.098.430
Distribución de excedentes del periodo	---	---	---	54.874.524	54.874.524
Uso de la reserva en el periodo	---	---	(4.419.195)	---	(4.419.195)
Aportes de la reserva del periodo	---	---	10.515.578	---	10.515.578
Aplicación de pérdida del 2024	---	---	(603.414.254)	603.414.254	---
Ajuste por valuación de inversiones al Valor Razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto ISR	---	37.499	---	---	37.499
Aportes de capital social en el periodo	195.755.888	---	---	---	195.755.888
Salidas de capital por renuncias en periodo	(406.445.277)	---	---	---	(406.445.277)
Aplicación de pérdida del 2024	(1.548.189.191)	---	---	1.548.189.191	---
Saldo al 31 de diciembre del 2025	9.13 1.687.553.838	17.660	19.693.203	54.874.524	1.762.139.225

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Rolando Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Alfaro Zúñiga
Encargada Financiero Contable

Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L
(Coopeamistad, R.L.)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2025
(Con cifras correspondientes del periodo 2024)
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L. (Coopeamistad, R.L.) (salió de supervisión de SUGEF a partir del 29 de octubre del 2024, por voluntad propia) ubicada en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, se constituyó el 10 de julio de 1955 e inscribió mediante resolución C-0010 del 25 de octubre de 1955 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Coopeamistad R.L. está organizada de acuerdo con la Ley de Asociaciones Cooperativa y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 5185 la cual define en el artículo 2 lo siguiente:

Las cooperativas son asociaciones voluntarias de personas y no de capitales, con plena personalidad jurídica, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, en la que los individuos se organizan democráticamente a fin de satisfacer sus necesidades y promover su mejoramiento económico y social, como un medio de superar su condición humana y su formación individual, y en las cuales el motivo del trabajo y de la producción, de la distribución y el consumo, es el servicio y no el lucro.

De acuerdo con sus estatutos sus objetivos son fomentar el espíritu de solidaridad y ayuda mutua, divulgar la doctrina cooperativa, conceder servicios múltiples y de crédito a los asociados y propiciar el bienestar socioeconómico de los asociados brindándoles servicios equitativos y competitivos.

Coopeamistad R.L. cuenta con la oficina central ubicada en el Coyol de Alajuela y cinco agencias ubicadas: dos en Ciudad Quesada, La Rivera de Belén, Barrio Luján de San José y Zarcero. (a partir de 01 noviembre solo cuenta con las oficinas en La Rivera de Belén, Barrio Luján y oficinas centrales en Coyol),

El sitio Web es www.coopeamistadrl.com, además Coopeamistad R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 31 de diciembre de 2025 la Cooperativa tiene 16 empleados.

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

Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias, se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

Coopeamistad, R.L. recibió la autorización de SUGEF de salir de ser supervisado el 29 de octubre del 2024 mediante resolución SGF-3393-2024, a partir de esa fecha ya no debe cumplir con la aplicación de la 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), el proceso de compra – venta de cartera con COOPENAE autorizado por el CONASSIF mediante oficio CP-9-2024 del 19 de setiembre del 2024, concluye en el mes de diciembre 2024. A partir de noviembre 2024 Coopeamistad deja de ser una Cooperativa de ahorro y crédito, pasando a ser una Cooperativa de Servicios múltiples, actividad inscrita en SUGEF bajo el artículo 15, 15Bis.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad.

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión denominados como “abiertos”, pues el producto de su valorización deberá registrarse en el estado de resultados.

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad.

Análisis de la capacidad de pago.

Coopeamistad R.L. ha definido adecuadamente los mecanismos necesarios para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos permiten la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la Administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad determina el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. Se complementa lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias son generadas por centrales de crédito u proveedores de información crediticia y comercial costarricenses.

La entidad clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno; (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar de cartera de créditos, según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días, según lo establece el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 138.

Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

Aplicación de las Estimaciones:

Coopeamistad, R.L. calculó hasta setiembre 2024, el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

Análisis de la capacidad de pago

Coopeamistad, R.L. califica la capacidad de pago de sus deudores clasificados en el segmento Empresarial 1 o en el segmento Empresarial 2, tanto en la etapa de otorgamiento del crédito como en las etapas de seguimiento y control, con base en las metodologías aprobadas por el Órgano de Dirección o autoridad equivalente. Estas metodologías deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor de que se trate, las líneas de negocio y productos crediticios. Las metodologías deberán considerar, al menos, los siguientes aspectos:

- a) **Situación financiera**, ingreso neto y flujos de efectivo esperados: Análisis de la fortaleza financiera y de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
- b) **Antecedentes del deudor y del negocio**: Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- c) **Situación del entorno sectorial**: Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d) **Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio**: Análisis, bajo escenarios de estrés, de la capacidad del deudor para enfrentar cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio.
- e) **Otros factores**: Análisis de otros factores que pueden incidir sobre la capacidad de pago del deudor. Los aspectos que pueden evaluarse son, entre otros, los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero).

Salida de Supervisión

Coopeamistad, hasta el 30 de setiembre del 2024 cumplió con la aplicación de la 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).

Coopeamistad estableció una nueva metodología para la calificación y Estimación de la Cartera de Crédito, la cual fue aprobado por el Consejo de administración en el mes de marzo 2025 y rige a partir del mes de abril del 2025.

LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA CALIFICACIÓN Y ESTIMACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO.

CATEGORIAS DE RIESGO Y TASA DE INCUMPLIMIENTO

La Cooperativa debe calificar individualmente en categorías de riesgo las operaciones crediticias de los deudores, según los días de atraso que registro al cierre de cada mes; de acuerdo con el siguiente anexo:

Categoria	Nivel de Atraso	Porcentaje Estimación
AA	Al DIA	0%
A1	1 A 30 DIAS	1%
A2	31 A 60 DIAS	1%
B1	61 A 90 DIAS	2%
B2	91 A 120 DIAS	5%
C1	121 A 150 DIAS	10%
C2	151 A 180 DÍAS	25%
D	MAS DE 180 DIAS	38%
E	COBRO JUDICIAL	100%

GARANTIAS

Las garantías que deben considerarse para el cálculo de las estimaciones son los siguientes:

- Hipotecas sobre terrenos y/o edificaciones en primer grado, segundo grado, tercer grado y cuarto grado con la cooperativa.
- Cedula hipotecaria constituida sobre bienes inmuebles en primer grado segundo grado, tercer grado y cuarto grado con la cooperativa
- Prenda sobre maquinaria y equipo en primer grado con la cooperativa.
- Prenda o pignoración sobre bienes muebles, excepto instrumentos financieros, e hipoteca sobre maquinaria fijada permanentemente al terreno en primer grado con la cooperativa.
- Aval o fianza solidaria emitidos por una institución del sector público y privado costarricense.

- f) Factura emitida por una persona jurídica del sector privado con respectiva cesión con recurso a favor de la cooperativa.
- g) Garantías mobiliarias, de conformidad con lo dispuesto en la “Ley de garantías Mobiliarias”, Ley 9246. Se aceptan únicamente las garantías mobiliarias sobre bienes o derechos que estén contemplados dentro de garantías aceptadas en este artículo, según los incisos anteriores, y se encuentren debidamente registradas.

La garantía que respalda más de una operación crediticia debe considerarse según el porcentaje de responsabilidad establecido en el contrato de crédito para el cálculo del valor ajustado de la garantía correspondiente a cada operación crediticia. En el caso de no estar establecido el porcentaje de responsabilidad, la cobertura de la garantía se calcula en forma proporcional a los saldos totales adeudados de las operaciones crediticias garantizadas.

MONTO MITIGADOR DE LA GARANTIA

En el caso de garantías reales, tales como bienes muebles o inmuebles, mobiliarias, el valor ajustado de la garantía debe calcularse utilizando la siguiente fórmula: Monto mitigador de garantías= Valor inicial x Porcentaje de recuperación. Donde: Valor inicial: El último valor de tasación o valorización del colateral. Porcentaje de recuperación: Porcentaje respecto del último valor de tasación consignado.

**TIPO DE GARANTÍA
PORCENTAJE DE RECUPERACION**

TIPO	PORCENTAJE
Inmuebles (Terreno y edificaciones)	100%
Vehículos particulares	100%
Maquinaria y equipo	60%
Otros (Mobiliaria)	50%

Como mitigador de registro se solicita que todas las garantías reales (vehículos, edificaciones y maquinaria con placa) que cuente con todas las coberturas de asegurabilidad.

CALCULO DE ESTIMACIONES

La Cooperativa utilizará esta metodología interna para realizar el registro individual de las estimaciones en sus operaciones vigentes, calculo que se realizará todos los meses, la aplicación de porcentajes que correspondan a categorías de riesgo más altos implicará la reclasificación automática del deudor u operación a la categoría de riesgo asociada a la estimación reportada.

OPERACIONES ESPECIALES

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

- a) Reclasificación a Categoría C y D: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.
- b) Reclasificación a Categoría E: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor. Se entiende como modificación, para los efectos de este apartado, la prórroga, la readecuación o el refinanciamiento.

LIQUIDACION DE OPERACIONES CONTRA ESTIMACION

La entidad cuenta con políticas y procedimientos aprobados por su Órgano de Dirección para el caso en que requiera liquidar operaciones de crédito contra la estimación individual correspondiente.

Dichas políticas y procedimientos deben contemplar los casos en que las operaciones de crédito deban ser liquidadas por considerarse incobrables, luego de agotadas razonablemente, las gestiones administrativas o judiciales de cobro; se haya determinado la imposibilidad práctica de su recuperación; o su saldo total adeudado se encuentre estimado en un ciento por ciento.

La liquidación de una operación de crédito contra la estimación es un movimiento contable que consiste en la eliminación del activo con cargo a su respectiva estimación contable, y su consecuente traslado a una cuenta de orden. Dicha liquidación, de ninguna manera extingue el derecho de la entidad acreedora de continuar con el cobro de las sumas adeudadas, ni tampoco releva al responsable del crédito del cumplimiento de su obligación.

2.3 Reconocimiento de 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.

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 sus colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación.

2.4 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

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

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del periodo, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos. El registro contable de la estimación deberá de constituirse gradualmente a razón de 60 meses hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciara al mes siguiente 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.

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

Las inversiones en acciones de capital en sociedades anónimas y en otras entidades cooperativas cuya participación social es inferior a 25% se registran al costo. La inversión en empresas sobre las cuales la participación es superior a 25% o se ejerce control total se valúan por el método de participación.

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de los edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla así:

Activo	Vida útil estimada	Tasa anual
Edificio e instalaciones	50 años	2%
Mobiliario y equipo	10 años	10%
Equipo de computación	5 años	20%
Vehículos	10 años	10%

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a los resultados del período, mientras las mejoras de importancia se capitalizan.

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

Se consideran efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades y las inversiones en valores con la intención de convertirlas en efectivo en un plazo no mayor a dos meses.

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto.

2.8 Monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) 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. Los registros contables de Coopeamistad, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo ₡ en los estados financieros adjuntos.

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, Coopeamistad, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras o unidades de desarrollo, al tipo de cambio de venta de referencia del BCCR vigente a la fecha de cierre.

2.9 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

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

2.10 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con periodos anteriores se registra contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo. El importe de las correcciones que correspondan al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del periodo.

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral.

2.12 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso d) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeamistad R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 9635 del 4 de Diciembre de 2018 en el artículo 31, transitorio XXII, a retener y pagar de la siguiente manera: para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, además de los impuestos sobre renta a los salarios, según la tabla de aplicación y dietas.

2.13 Uso de estimaciones

Las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF requieren registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.14 Arrendamientos

Coopeamistad R.L. alquila un edificio desde el 15 de agosto del 2019, ubicado en Alajuela, Centro, San Antonio, El Roble, frente a la iglesia católica. En el caso de arrendamientos operativos tomados por la Cooperativa, se aplica para su tratamiento y registro lo que establece la NIIF 16. A partir del 15 de julio 2025 ya no cuenta con este edificio de alquiler.

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

El software se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

De acuerdo con la legislación vigente de la República de Costa Rica indica que todo trabajador tiene derecho a vacaciones anuales remuneradas cuyo mínimo se fija en dos semanas por cada cincuenta de labores continuas, mismas que Coopeamistad, R.L. procede a acumular a los empleados y se registran en cuanto son devengadas.

2.18 Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año trabajado con un límite de ocho años. Coopeamistad R.L., provisiona un 8.33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5.33% a la administración de Cesantía que realiza Coopeamistad R.L. y liquida la parte proporcional al régimen complementario de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

2.19 Reserva legal

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

Para el cierre del mes de diciembre del 2024, debió usarse el 100% de la Reserva Legal, debido a la pérdida del proceso de venta de cartera.

2.20 Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 80, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- a. Un 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. Un 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. De la cual se podrá cancelar el monto de participación por pagar al CENECOOP, de acuerdo con el artículo 80 de la Ley de Cooperativas.
- c. Un 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.19.

Al cierre del periodo fiscal del 2024, al tener pérdida, no se registran estas reservas.

2.21 Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACOOOP, R.L.	1%
FECOSER	1%
FEDEAC, R.L.	0%
FECOOPSE, R.L.	0%

Para el periodo 2024, CoopeAmistad al dejar de ser supervisada por la SUGEF, deja de pertenecer a FEDEAC, R.L. y FECOOPSE. R.L, solo como miembro honorario. En el periodo 2025 CoopeAmistad decide pertenecer a FECOSER (Federación de Cooperativas de Servicios Múltiples). Al cierre del periodo fiscal del 2024, al cerrar con pérdidas no se registran estos aportes.

2.22 Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por reevaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil.

El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independiente de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

2.23 Unidad monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢).

A partir del 17 de octubre del 2007 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta en de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Al 31 de diciembre de 2025 los tipos de cambio de referencia dados por el BCCR y utilizados por la institución para valorar los saldos de las cuentas denominadas en dólares fueron de ¢491.00 para la compra y ¢505.00 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

Se registran en cuentas de orden los bienes entregados en garantía por las obligaciones, los productos por cobrar de más de 180 días, en cuentas contingentes deudoras y los avales otorgados.

2.25 Utilidad Neta por Acción

Por ser Coopeamistad R.L. una empresa de responsabilidad limitada no se ve sujeta a presentación de una nota relativa a la utilidad por acción, ya que su capital social no se compone de acciones sino de aportaciones de asociados.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo del estado de flujos de efectivo se detalla, así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Disponibilidades	5.145.371	682.423.325
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	187.996.630	---
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>193.142.001</u>	<u>682.423.325</u>

Nota 4. Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones al valor razonable con cambios en resultados, e inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales):

Inversiones cuyo emisor es del país

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Entidades financieras públicas del país	6.094.079	27.720.000
Entidades financieras privadas del país	78.299.065	98.790.080
Estimación por deterioro para Inversiones	(56.766.822)	(47.000.000)
Participaciones Fondos Inversión INS	4.519.266	---
Productos por cobrar	63.445	6.126.041
Total	<u>32.209.033</u>	<u>85.636.121</u>

Nota 5. Cartera de crédito

5.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2025, todos los préstamos son originados por Coopeamistad, R.L.

5.2 Estimación para créditos incobrables

En el período terminado el movimiento de la estimación para incobrables se detalla así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	(257.756.460)	(422.961.121)
(+) Estimación cargada a resultados	(209.138.324)	(3.688.744.860)
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	10.957	3.853.949.521
Saldo al final	<u>(466.883.827)</u>	<u>(257.756.460)</u>

5.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2025 se registraron en cuentas de orden ¢334.587.007 correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso, para diciembre del 2024 se registraron ¢258.381.110.

5.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

1. Concentración de la cartera por tipo de garantía

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fiduciaria	20.010.446	25.102.212
Hipotecaria	3.392.831.470	3.761.806.733
No mitigador	60.824.598	40.056.591
Pagaré	1.408.100.922	1.347.544.024
Prenda	47.795.926	70.180.935
Valores	47.460	722.395
Total	<u>4.929.610.822</u>	<u>5.245.412.890</u>

2. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

diciembre 2025		
	Monto	Porcentaje de la cartera total
Cartera total		
Créditos personales de consumo	964.816.673	20%
Créditos producción	3.039.946.828	62%
Créditos vivienda	924.847.322	18%
Total	4.929.610.823	100%

diciembre 2024		
	Monto	Porcentaje de la cartera total
Cartera total		
Créditos personales de consumo	554.142.628	11%
Créditos producción	1.671.238.849	32%
Créditos restringidos	2.620.193.922	50%
Créditos vivienda	399.837.491	8%
Total	5.245.412.890	100%

3. Morosidad de la cartera de crédito

	2025	2024
De 0 a 30 días	2.700.400.598	2.399.388.407
De 31 a 60 días	5.164.560	309.698.745
De 61 a 90 días	287.219.783	130.175.387
De 91 a 180 días	69.351.348	1.221.810.566
Más de 180 días	500.389.609	916.984.744
Cobro Judicial	1.367.084.924	267.355.041
Total	4.929.610.822	5.245.412.890

4. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 31 de diciembre de 2025, 215 préstamos por ¢1.867.474.533 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2024, 239 préstamos por ¢1.278.886.992.

5. Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para diciembre del 2025 un total de 35 préstamos por ¢1.367.084.927 (28% de la cartera) para diciembre 2024 un total de 3 préstamos por ¢267.355.041 (5% de la cartera).

6. Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:

	Saldo	
	2025	2024
De ¢1 hasta ¢224.100.000	3.900.535.491	4.304.978.788
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	1.029.075.331	940.434.102
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	---	---
Más ¢672.300.001	---	---
Total	4.929.610.822	5.245.412.890

	Cantidad de Clientes	
	2025	2024
De ¢1 hasta ¢224.100.000	347	347
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3	3
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	---	---
Más ¢672.300.001	---	---
Total	350	350

7. Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	2025	2024
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(4.121.567)	(16.049.500)
Total	(4.121.567)	(16.049.500)

Nota 6. Operaciones con partes relacionadas

A diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	diciembre 2025	
	Ahorros	Créditos
Consejo de Administración	---	18.542.145
Administración	---	5.214.521
Comité de Educación	---	1.658.421
Comité de Vigilancia	---	3.254.142
Total	---	28.669.229

diciembre 2024		
	Ahorros	Créditos
Consejo de Administración	---	48.254.634
Administración	---	27.542.658
Comité de Educación	---	3.865.867
Comité de Vigilancia	---	7.368.864
Total	---	87.032.023

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	2025	2024
Personal Clave	18.462.545	38.462.545
Consejo de Administración	2.654.152	12.654.253
Comité de Vigilancia	1.652.455	3.865.874
Comité de Educación	1.542.142	2.534.865
Total	24.311.294	57.517.537

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 7. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

Los documentos de respaldo en poder de terceros corresponden a las garantías sobre cartera que ha sido endosada a los Bancos o instituciones financieras que han otorgado financiamientos a la Cooperativa.

	2025	2024
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1.129.619.977	1.166.954.034
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	---	6.493.187.007
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	18.913.022	2.528.850.544
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L	---	1.436.163.204
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	114.255.656	4.430.584.029
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	401.499.284	583.676.365
Total	1.664.287.939	16.639.415.183

Nota 8. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

	2025	2024
Activos		
Disponibilidades	1.525.268	286.191.272
Inversiones en Valores	3.111.194	3.136.051
Tarjeta de crédito	---	---
Estimación de tarjetas de crédito	---	(4.069.417)
Total	4.636.462	285.257.906
	2025	2024
Pasivos		
Obligaciones con el Público	---	76.711.747
	---	76.711.747
Posición de Moneda Neta	4.636.462	208.546.159

Nota 9. Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación, se presenta el detalle de la composición de los principales rubros de los estados financieros.

9.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	2025	2024
Efectivo	5.145.370	4.270.378
Depósitos a la vista en entidades	187.996.631	678.152.947
Total	193.142.001	682.423.325

9.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

La inversión en valores y depósitos se clasifica en inversiones para negociación.

diciembre 25				
Sector público				
Colones				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
Banco Nacional de Costa Rica	Ahorro a plazo	4.48%	04/8/2026	3.000.000
Total Inversiones en Colones Sector Público				3.000.000
Sector privado				
Colones				
Disponibles para la Venta:				

diciembre 25

Sector público				
Colones				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Coopeservidores	Depósito ahorro a plazo	7.81%	11/12/2024	78.299.065
INS	Fondo de inversión	2.35%	30/9/2025	4.519.266
Total Inversiones en Colones Sector Privado				82.818.331
Sector público				
Dólares				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Grupo Sama	Título de propiedad	5.98%	26/5/2027	3.094.079
Total Inversiones en Dólares Sector Público				3.094.079
Total de Inversiones				88.912.410

diciembre 24

Sector público				
Colones				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.84%	8/8/2024	1.500.000
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.02%	2/10/2024	11.250.000
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.48%	4/7/2025	5.880.000
Total Inversiones en Colones Sector Público				18.630.000
Sector privado				
Colones				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7.81%	11/12/2024	98.640.000
GRUPO SAMA	Fondo de inversión	7.65%	27/8/2025	6.121.483
Total Inversiones en Colones Sector Privado				104.761.483
Sector público				
Dólares				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Mont
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Mont
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	7.65%	26/5/2027	3.118.598
Total dólares sectores privado				3.118.598
Total de Inversiones				126.510.081

Al 31 de diciembre 2025, Coopeamistad mantenía inversión en Coopeservidores por 200,000,000 (doscientos millones de colones), de ellos se recibieron 121,700,935.22 millones, por el saldo de la inversión se está realizando una estimación que a la fecha es por 56,766,821.97 millones, hasta llegar a estimar el 100% de lo no recuperable según indicado por la entidad compradora (Banco Popular). Igualmente, a la espera del Fideicomiso creado para la venta del Banco Malo.

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	2025	2024
Saldo al Inicial	126.510.081	3.867.681.607
Adiciones	12.719.327	7.099.587.155
Ventas y redenciones	(50.316.998)	(10.840.758.681)
Saldo Final	88.912.410	126.510.081

9.3 Cartera de crédito

Con corte al 21 de octubre 2024, se procedió a la entrega de la cartera adquirida por COOPENAE, dicha cartera se componía de créditos que estaban hasta 30 días de atraso, principal, intereses, y estimaciones sumo un monto de 16.884.913.834.

El movimiento del saldo principal la cartera de crédito en el período se detalla así:

	2025	2024
Créditos vigentes	971.675.530	694.862.385
Créditos vencidos	883.219.767	1.663.001.540
Créditos en cobro judicial	1.367.084.924	267.355.042
Productos por cobrar	105.430.272	134.649.910
Créditos Restringidos	1.707.630.601	2.620.193.922
Intereses Diferidos de crédito	(4.121.567)	(16.049.500)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(466.883.827)	(257.756.460)
Total	4.564.035.700	5.106.256.839

	2025	2024
Saldo al inicio del año	5.245.412.890	23.955.407.752
Créditos otorgados	25.689.000	18.654.789
Créditos recuperados	(341.491.067)	(18.560.034.918)
Créditos dados de baja	---	(141.136.572)
Aumento o (Reducción) por diferencial	---	(27.478.161)
Saldo al final del período	4.929.610.823	5.245.412.890

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, para el periodo al 31 de diciembre del 2024 aplicaba la normativa CONASSIF.

Coopeamistad, hasta el 30 de setiembre del 2024 cumplió con la aplicación de la 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).

Coopeamistad estableció una nueva metodología para la calificación y estimación de la cartera de crédito de acuerdo con las NIIF, el cual fue aprobado por el Consejo de administración al 31 de marzo de 2025, Coopeamistad clasifico la cartera de crédito sumando los productos y la estimación por incobrables de la siguiente manera:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	2.448.362.343	---	48.63%	0.00%
A2	259.049.211	316.444	5.14%	0.075
B1	5.331.258	53.313	0.11%	0.01%
B2	293.111.685	5.862.234	5.82%	1.26%
C1	54.286.968	94.678	1.08%	0.02%
C2	19.650.350	2.218.485	0.39%	0.48%
D	554.835.879	204.210.476	11.02%	43.75%
E	1.400.413.400	254.128.197	27.81%	54.42%
Total	5.035.041.094	466.883.827	100%	

El principal más productos por ¢5.035.041.095 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢4.929.610.822 de principal más los ¢105.430.272 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢466.773.737.

A partir del mes de octubre de salida de supervisión, Coopeamistad. R.L. debe definir su nuevo modelo para el cálculo de Estimación para una cooperativa de Servicios Múltiples.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2025 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	1.896.224.419	-	35%	0%
A2	530.777.973	2.653.890	10%	1%
B1	296.002.126	2.220.016	6%	1%
B2	148.349.083	1.483.491	3%	1%
C1	563.811.204	8.457.168	10%	3%
C2	670.437.241	13.408.745	12%	5%
D	169.060.002	8.453.000	3%	3%
E	1.105.400.752	221.080.150	21%	86%
Total	5.380.062.800	257.756.460	100%	100%

El principal más productos por ¢5.380.799, que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢5.245.412.890 de principal más los ¢134,649,910 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢257.756.460.

9.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Productos por cobrar	5.308.758	8.836.227
Convenios institucionales	3.171.714	4.753.231
Cuentas por cobrar varias	142.950.662	13.229.434
Prórrogas y aplazamientos	224.652.210	230.429.543
Trámite judicial	49.236.973	71.410.611
Venta de computadoras	46.949.116	48.502.490
Estimación de cuentas por cobrar	<u>(37.509.078)</u>	<u>(36.463.443)</u>
Total	<u>434.760.355</u>	<u>340.698.093</u>

9.5 Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta que se encuentran en posesión de la Cooperativa se detallan así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Inmuebles adjudicados en remate judicial	266.167.604	93.184.717
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	<u>(12.293.976)</u>	<u>(12.293.976)</u>
Total	<u>253.873.628</u>	<u>80.890.741</u>

9.6 Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Coopenae, R.L.	38.031.288	38.031.288
Coopealianza, R.L.	5.379.579	5.379.579
Coocique, R.L.	4.385.643	4.385.643
UNACOOOP	500.000	500.000
FECOSER	250.000	1.000.000
COST, S.A.	1.283.900	1.283.900
Coopeaservidores R.L.	---	---
Coope Ande R.L.	5.043	5.043
FECOOPSE	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
Total	<u>49.935.453</u>	<u>50.685.453</u>

9.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los movimientos de la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras en uso durante el año son los siguientes:

	2025				
	Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	342.046.896	86.594.744	134.658.044	87.478.524	650.778.208
Adiciones	53.985.632	47.500	---	---	54.033.132
Retiros o Ventas	---	(6.493.539)	(5.403.604)	(1.393.304)	(13.290.447)
Al final del año	396.032.528	80.148.705	129.254.440	86.085.220	691.520.893
Depreciación acumulada					
Al inicio del año	---	(72.632.919)	(107.969.359)	(21.305.127)	(201.907.405)
Gasto del año	---	1.533.346	(8.159.777)	(7.933.170)	(14.559.601)
Retiros o Ventas	---	---	---	---	---
Al final del año	---	(71.099.573)	(116.129.136)	(29.238.297)	(216.467.006)
Saldo final	396.032.528	9.049.132	13.125.304	56.846.923	475.053.887
	2024				
	Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	342.046.896	86.382.971	131.084.962	85.936.848	645.451.677
Adiciones	---	211.773	5.295.296	1.241.676	6.748.745
Retiros o Ventas	---	---	(1.722.214)	---	(1.722.214)
Al final del año	342.046.896	86.594.744	134.658.044	87.178.524	650.478.208
Depreciación acumulada					
Al inicio del año	---	(68.586.057)	(94.722.247)	(13.479.820)	(176.788.124)
Gasto del año	---	(4.046.862)	(13.256.901)	(7.825.307)	(25.129.070)
Retiros o Ventas	---	---	9.789	---	9.789
Al final del año	---	(72.632.919)	(107.969.359)	(21.305.127)	(201.907.405)
Saldo final	342.046.896	13.961.825	26.688.685	65.873.397	448.570.803

9.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	2025	2024
Software (1)	91.816.640	109.691.804
Depósito derecho telefónico	163.540	163.540
Depósito de garantía tarjetas de	172.891	172.891
Depósito de garantía alquiler	400.000	400.000
Mejoras a propiedad tomadas en arrendamiento	56.706.158	68.524.351
Gastos pagados por anticipado	93.803.788	66.164.762
Bienes diversos	256.097	3.365.855
Total	243.319.114	248.483.203

(1)El movimiento de esta cuenta en el período se detalla así:

Costo	2025	2024
Saldo al inicio del año	471.681.364	411.395.582
Adiciones	12.110.048	60.285.782
Saldo al final del año	483.791.412	471.681.364
Amortización		
Saldo al inicio del año	(361.989.560)	(329.676.573)
Gasto del año	(29.985.212)	(32.312.987)
Saldo al final del año	(391.974.772)	(361.989.560)
Software neto	91.816.640	109.691.804

9.9 Obligaciones con el público

Con corte al 21 de octubre del 2024 se realizó el traslado del 100% de las obligaciones con el público a COOPENAE.

9.10 Obligaciones con entidades

Con corte al 21 de octubre del 2024, se realizó el traslado de una parte de las Obligaciones con el Público a COOPENAE, el 100% del saldo de los préstamos con INFOCOOP, el 100% del saldo de los préstamos con Banca para Desarrollo y el 100% de los créditos con COOPENAE.

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	Fecha de	
			diciembre 25	diciembre 24
Sector público MN:				
Banco Nacional de Costa Rica	7,15%	26/11/2033	776.263.628	909.299.294
Banco Popular	5,13%	18/11/2031	349.051.324	398.266.518
Banco de Costa Rica	9,71%	13/7/2026	106.039.007	253.020.403
Total Sector público MN:			1.231.353.959	1.560.586.215
Intereses por Pagar			14.679.537	18.582.125
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(42.088.660)	(22.795.529)
Total obligaciones con entidades financieras			1.203.944.836	1.556.372.811

Los préstamos son garantizados con pagares e hipotecas provenientes de la cartera de créditos de Coopeamistad, R.L. Dichas garantías son manejadas mediante Fideicomisos de Garantía administrados por Banco Improsa, tanto para las obligaciones con el Banco Nacional de C.R., y Banco de Costa Rica. En el caso de Infocoop, Coopenae, R.L, Coocique, R.L, y el Fideicomiso Bancrédito, MAG PIPA, que administra los fondos del sistema de Banca para el Desarrollo, son las mismas entidades quienes administran la garantía otorgada.

9.11 Cuentas por pagar, acreedores y provisiones

Las otras cuentas por pagar, acreedores varios y provisiones son las siguientes:

	2025	2024
Cuentas por pagar diversas:		
Aportaciones patronales por pagar	3.064.725	3.316.044
Impuestos retenidos por pagar	1.106.079	369.618
Aportaciones laborales por pagar	1.367.538	1.392.833
Otras retenciones por pagar	47.484	137.766
Excedentes por pagar	142.091.291	182.200.285
Acreedores varios (1)	2.067.588.634	2.117.657.041
Total	2.215.265.751	2.305.073.587
Provisiones		
Otras Provisiones (2)	53.919.732	448.752.218
Aguinaldo	1.101.714	870.839
Cesantía	8.938.048	1.089.239
Vacaciones	2.635.580	850.377
Total	66.595.074	451.562.673

Cuentas por pagar diversas:**Total**

2025	2024
<u>2.281.860.825</u>	<u>2.756.636.260</u>

- 1) La cuenta de acreedores varios se compone principalmente de obligaciones con proveedores de ferias y fideicomisos, que concentran la mayor parte del saldo, además de cuentas por pagar a asociados, exasociados, instituciones y retenciones de planilla, incluyendo otros compromisos operativos menores.
- 2) Las provisiones están conformadas principalmente por obligaciones patronales, que incluyen aguinaldo, cesantía (no asociados) y vacaciones. Adicionalmente, se registran otras provisiones concentradas en su totalidad en el proceso de venta de cartera asociado a la salida de supervisión.

El movimiento de las provisiones en el año se detalla a continuación:

	2025		
	Aguinaldo	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de diciembre del 2024	870.839	---	850.376
Gasto del año	12.271.433	---	4.801.572
Uso en el año	(12.040.556)	---	(3.016.368)
Saldo al 31 de diciembre del 2025	1.101.716	---	2.635.580
	2024		
	Aguinaldo	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de diciembre del 2023	3.248.032	---	---
Gasto del año	32.807.777	32.100.640	496.161
Uso en el año	(35.184.970)	(32.100.640)	354.215
Saldo al 31 de diciembre del 2024	870.839	---	850.376

9.12 Otros pasivos

Con el cierre del proceso de venta de cartera, para el cierre de la transacción, según contrato firmado entre las partes, que no media pago de efectivo, genero una deuda de Coopeamistad, R.L., por un monto de ¢1.890.000.000 a 10 años plazo a una tasa del 9%.

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	2025	2024
Aportaciones de Capital Cooperativo por pagar	1.390.076.159	2.230.114.160
Total	<u>1.390.076.159</u>	<u>2.230.114.160</u>

9.13 Patrimonio

Con el proceso de salida de supervisión y el proceso de venta de cartera, la cual tuvo un descuento que genero una pérdida en el periodo, para su liquidación se tuvo que tomar el 100% de la Reserva Legal, y un 44,96% del capital social.

La composición del capital pagado ordinario y las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital pagado ordinario (1)	1.687.553.838	3.446.432.417
Ajustes al patrimonio	17.660	(19.839)
Reservas estatutarias	13.596.820	13.596.820
Reserva de bienestar social	9.570.613	9.570.613
Reserva de educación	4.026.207	4.026.207
Reserva legal	6.096.383	603.414.255
Total reservas (2)	<u>19.693.203</u>	<u>617.011.075</u>

- 1- El patrimonio de la cooperativa refleja variaciones significativas con respecto al cierre del ejercicio 2024, derivadas principalmente de la aplicación de la pérdida acumulada de dicho periodo, la cual impactó de forma importante el capital social. En cumplimiento de los estatutos, las pérdidas generadas son asumidas por los asociados, afectando directamente sus aportaciones. Durante el ejercicio se registraron aportes de capital social que contribuyeron a mitigar parcialmente este efecto, aunque también se presentaron salidas de capital por renunciaciones.

	<u>2025</u>
Capital Social	3.446.432.418
Aportes de capital Social periodo	195.755.888
Salidas de capital por renunciaciones en el periodo	(406.445.277)
Aplicación de pérdida 2024	(1.548.189.191)
Total	<u>1.687.553.838</u>

- 2- Se realizaron movimientos en las reservas patrimoniales, incluyendo su utilización y la aplicación de pérdidas a la reserva legal.

	<u>2025</u>
Reservas Patrimoniales	617.011.074
Uso se la Reserva en el periodo	(4.419.195)
Aportes del periodo	10.515.578
Aplicación de pérdida a la Reserva Legal	(603.414.254)
Total	<u>19.693.203</u>

9.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en valores se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fondo Prival	---	3.823.102
Banco de Costa Rica	93.479	1.027.355
Banco Nacional de CR	188.707	326.490
Títulos Gobierno Central y BCCR	480.177	98.590.920
Coocique	---	3.033.822
Coopende N° 1	---	1.306.092
Coopeservidores	---	12.915.042
Banco Promerica	19.266	---
Total	<u>781.629</u>	<u>121.022.823</u>

9.15 Productos por cartera de créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Préstamos	400.343.985	1.971.767.198
Tarjetas de crédito	---	91.322.882
Crédito Dos Pinos	10.440.131	59.240.483
Total	<u>410.784.116</u>	<u>2.122.330.563</u>

9.16 Ganancias por diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio al cierre de diciembre de 2025 y diciembre de 2024 al ser negativos se muestran en la nota 9.22.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos por diferencias de cambio por disponibilidades	1.752.442	---
ingresos por dif de cambio por inv e inst. financieros	74.488	---
Total	<u>1.826.930</u>	<u>---</u>

9.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros ingresos financieros	2.279.468	39.666.605
Total	<u>2.279.468</u>	<u>39.666.605</u>

9.18 Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros y disminución de estimaciones y provisiones

Los ingresos por recuperación de activos financieros para diciembre 2025 son de ¢3.706.418 y para diciembre del 2024 fueron de ¢5.918.861, que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

9.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por servicios	46.017.113	88.711.542
Otros ingresos operativos	8.333.875	15.541.221
Total	<u>54.350.988</u>	<u>104.252.763</u>

9.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cargos por captaciones a la vista	---	8.976.746
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	---	436.351.049
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	---	59.018.531
Total	<u>---</u>	<u>504.346.326</u>

9.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Coopenae, R.L.	---	80.342.255
Banco Nacional de Costa Rica	59.989.944	89.637.775
Banco Popular	7.187.373	24.271.069
Infocoop	---	259.583.535
Bancrédito	---	17.675.282
Banca para el Desarrollo	---	170.810.752
Banco de Costa Rica	6.938.440	34.825.807
FINADE MAG PIPA	---	62.343.065
Total	<u>74.115.757</u>	<u>739.489.540</u>

9.22 Pérdidas por Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo (UD)

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos Financieros por diferencial cambiario	451.032	52.626.996
Ingresos Financieros por diferencial cambiario	---	(28.063.133)
Total	<u>451.032</u>	<u>24.563.863</u>
Se desglosa de los siguientes productos:		
Obligaciones con el público	451.032	(11.473.657)
Por disponibilidades	---	3.261.941
Por créditos	---	27.478.161
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	---	5.297.418
Total	<u>451.032</u>	<u>24.563.863</u>

9.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para diciembre de 2025 ascienden a ¢8.530.728, para diciembre de 2024 ascienden a ¢2.642.155.049 y corresponden a comisiones por líneas de crédito.

9.24 Gastos por estimación de deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cartera de crédito	16.268.725	581.751.593
Total	<u>16.268.725</u>	<u>581.751.593</u>

9.25 Gastos operativos diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por servicios	5.876.247	50.501.119
Por bienes realizables	2.125.360	18.119.284
Por provisiones	8.443.188	52.785.242
Otros gastos operativos	11.991.067	66.754.221
Total	<u>28.435.862</u>	<u>188.159.866</u>

9.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos y bonificaciones	146.795.109	372.995.578
Remuneraciones a directores y fiscales	1.202.310	42.509.566
Tiempo extraordinario	137.092	10.463.776
Viáticos	672.445	5.374.025
Décimo tercer sueldo	12.654.766	26.354.933
Vacaciones	6.159.046	9.650.143
Incentivos	---	14.973.247
Cargas sociales patronales	39.754.447	96.630.745
Refrigerios	220.101	260.242
Vestimenta	1.164.475	278.263
Capacitación	287.616	149.760
Otros gastos de personal	---	53.922.714
Total	<u>209.047.407</u>	<u>633.562.992</u>

9.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Servicios externos	21.545.668	51.428.834
Movilidad y comunicaciones	22.959.787	34.084.591
Gastos de infraestructura	21.070.021	31.633.432
Gastos generales	34.231.430	62.106.774
Total	<u>99.806.906</u>	<u>179.253.631</u>

9.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Participaciones Cenecoop, Conacoop Y Fecoser	2.003.935	---
Total	<u>2.003.935</u>	<u>---</u>

9.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Garantías recibidas en poder de terceros	1.664.287.939	16.639.415.184
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	3.370.705.696	6.712.377.984
Créditos Castigados por Incobrables	847.493.137	847.493.137
Productos en suspenso	334.587.006	258.381.110
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4.637.645	4.637.645
Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	3.111.194	113.758.555
Total	<u>6.224.822.617</u>	<u>24.576.063.615</u>

Nota 10. Capital Social

Con el proceso de salida de supervisión y el proceso de venta de cartera, la cual tuvo un descuento que genero una pérdida en el periodo, para su liquidación, afecto el capital social en un 45%.

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2025 los aportes de asociados ascendían a ¢1.687.553.838 para diciembre 2024 ascendieron a ¢3.446.432.417.

Nota 11. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 31 de Diciembre del 2025 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

diciembre 25

		Activos								
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Disponibilidades	¢	191,616,733	0	0	0	0	0	0	0	191,616,733
Inversiones		4,519,266	0	0	0	0	3,046,331	0	0	7,565,597
Créditos más productos		0	186,425,451	32,154,362	30,785,632	88,635,854	132,854,964	1,665,625,465	2,898,511,629	5,034,993,357
Total recuperación de activos	¢	196,135,999	186,425,451	32,154,362	30,785,632	88,635,854	135,901,295	1,665,625,465	2,898,511,629	5,234,175,687
		Pasivos								
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos	¢	0	24,138,787	24,342,544	24,431,816	74,296,001	97,366,770	986,778,042	0	1,231,353,959
Cargos por pagar	¢	0	14,679,537	0	0	0	0	0	0	14,679,537
Total vencimiento de pasivo	¢	0	38,818,324	24,342,544	24,431,816	74,296,001	97,366,770	986,778,042	0	1,246,033,495
Diferencia moneda nacional		196,135,999	147,607,127	7,811,818	6,353,816	14,339,853	38,534,525	678,847,423	2,898,511,629	3,988,142,191

diciembre 24

		Activos								
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Disponibilidades	¢	684,622,101	0	0	0	0	0	0	0	684,622,101
Inversiones		0	0	0	0	0	12,267,775	18,592,295	0	30,860,070
Créditos más productos		0	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	130,834,605	1,884,512,382	3,040,551,428	5,364,013,299
Total recuperación de activos	¢	684,622,101	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	143,102,380	1,903,104,677	3,040,551,428	6,079,495,471
		Pasivos								
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos	¢	0	28,068,701	28,385,029	28,381,498	86,410,419	157,705,520	1,231,635,047	0	1,560,586,214
Cargos por pagar	¢	0	18,582,126	0	0	0	0	0	0	18,582,126
Total vencimiento de pasivo	¢	0	46,650,828	28,385,029	28,381,498	86,410,419	157,705,520	1,231,635,047	0	1,579,168,340
Diferencia moneda nacional		684,622,101	151,740,289	(877,270)	(8,349,471)	(24,226,438)	(14,603,140)	671,469,630	3,040,551,428	4,500,327,131

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre 25

		Activos								Total
		A la Vista	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	€	1,525,268	0	0	0	0	0	0	0	1,525,268
Inversiones		0	0	0	0	0	3,046,331	3,111,194	0	6,157,525
Créditos más productos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	€	1,525,268	0	0	0	0	3,046,331	3,111,194	0	7,682,793

		Pasivos								Total
		A la Vista	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
Depósitos recibidos	€	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivo	€	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia moneda nacional		1,525,268	-	-	-	-	3,046,331	3,111,194	-	7,682,793

diciembre 24

		Activos								Total
		A la Vista	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	€	209,479,525	0	0	0	0	0	0	0	209,479,525
Inversiones		0	0	0	0	0	0	3,136,051	0	3,136,051
Créditos más productos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	€	209,479,525	0	0	0	0	0	3,136,051	0	212,615,576

		Pasivos								Total
		A la Vista	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
Depósitos recibidos	€	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivo	€	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia moneda nacional		209,479,525	-	-	-	-	-	3,136,051	-	212,615,576

Nota 12. Otras concentraciones de activos y pasivos

Coopeamistad R.L. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Exposición y control de riesgos

13.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia, para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. La Cooperativa ha adoptado políticas y controles en cada una de las áreas señaladas anteriormente; con el fin de lograr un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de La Cooperativa es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la entidad. Adicionalmente, se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo y asegurar niveles adecuados de liquidez. Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero. Se realiza un monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a La Cooperativa.

13.2 Riesgo cambiario

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario. Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora. El riesgo de tipo de cambio es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio; y que los montos correspondientes se encuentren descalzados. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones.

13.3 15.3 Riesgo de tasas de interés

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer a Coopeamistad R.L al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas. (ver notas 15.3.1 y 15.3.2).

Para minimizar este riesgo la Cooperativa ha dispuesto suscribir los contratos de préstamo con tasa variable y analizar mensualmente las tasas de interés activas y pasivas y el margen financiero, en colones y dólares, con el propósito de hacer los ajustes pertinentes.

15.3.1 Riesgo en colones

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones de las tasas de interés en el mercado. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos en colones clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero.

		diciembre 25								
		Activos								
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Inversiones	€	7,565,597	0	0	3,134,400	-	0	0	10,699,997	
Créditos más producto		5,034,993,357	0	0	0	0	0	0	5,034,993,357	
	€	5,042,558,954	0	0	3,134,400	0	0	0	5,045,693,354	
		Pasivos								
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Depósitos recibidos	€	-	-	-	-	0	0	0	0	
Financiamientos recibidos		1,231,353,959	-	0	0	0	0	0	1,231,353,959	
	€	1,231,353,959	0	0	0	0	0	0	1,231,353,959	
Diferencia activo - pasivo	€	3,811,204,995	-	-	3,134,400	-	-	0	3,814,339,395	
		11126829190	-1931476982	-831499210.7	-3382441659	1722419000	-673476199.2			
		-7,315,624,195	1,931,476,982	831,499,211	3,385,576,059	-1,722,419,000	673,476,199	0		
		diciembre 24								
		Activos								
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Inversiones	€	13,529,850	229,500	0	12,372,924	-	0	0	26,132,274	
Créditos más producto		5,480,026,052	0	0	0	0	0	0	5,480,026,052	
	€	5,493,555,902	229,500	0	12,372,924	0	0	0	5,506,158,326	
		Pasivos								
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Depósitos recibidos	€	-	-	-	-	0	0	0	0	
Financiamientos recibidos		1,560,586,214	0	0	0	0	0	0	1,560,586,214	
	€	1,560,586,214	0	0	0	0	0	0	1,560,586,214	
Diferencia activo - pasivo	€	3,932,969,688	229,500	-	12,372,924	-	-	0	3,945,572,112	

15.3.2 Riesgo en dólares

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones de las tasas de interés en el mercado. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos en dólares clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero.

		diciembre 25							
		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	0	0	90,597	90,597	3,120,597	0	0	3,301,791
Créditos más producto	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	90,597	90,597	3,120,597	0	0	3,301,791
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia activo - pasivo	¢	-	-	90,597	90,597	3,120,597	-	0	3,301,791
		78611951.24	-17827073.4	-29702560.79	-42199832.07	31163343	8513396.78	0	
		78,611,951	-17,827,073	-29,793,158	-42,290,429	28,042,746	8,513,397		
		diciembre 24							
		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	0	0	92,391	92,391	184,782	3,182,391	0	3,551,955
Créditos más producto	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	92,391	92,391	184,782	3,182,391	0	3,551,955
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia activo - pasivo	¢	-	-	92,391	92,391	184,782	3,182,391	0	3,551,955

Nota 14. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Líneas de Crédito de Utilización Automática colones	---	---
Líneas de Crédito de Utilización Automática dólares	<u>651.046.516</u>	<u>651.046.516</u>
Total	<u>651.046.516</u>	<u>651.046.516</u>

Nota 15. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de diciembre de 2025 Coopeamistad R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 16. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo. Coopeamistad R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Nota 17. Gobierno Corporativo:

Durante el periodo la estructura de toma de decisión, no solo aplicó los principios establecidos en el código de gobierno, sino que estuvo expuesta a la auditoría de cumplimiento de la norma 22.18 de Idoneidad de cuerpos directivos, aunado a la calidad de los procesos y transparencia en la toma de decisiones, la asamblea general extraordinaria celebrada en setiembre 2024, se presentó el cambio de giro de negocio de Coopeamistad dejando de ser supervisada a convertirse en una cooperativa de servicios múltiples, se aprobó, igual la modificación de estatutos.

Nota 18. Proceso de salida de supervisión y proceso de venta de cartera y pasivos:

A partir de junio de 2024, COOPEAMISTAD decidió iniciar el proceso de salir voluntariamente de supervisión, Con el acuerdo CNS-1891/06 del 19 de setiembre del 2024, el CONASSIF autorizo el proceso de compraventa de activos y traslado de pasivos de COOPEAMISTAD A COOPENAE. El 29 de octubre de 2024, mediante el acuerdo SGF-3393-2024, la SUGEF comunica a COOPEAMISTAD la salida de supervisión.

Nota 19. Negocio en marcha:

Coopeamistad, R.L. para garantizar la continuidad de sus operaciones en primer lugar formulo un flujo de caja para los próximos 15 meses el cual permitirá atender sus compromisos cuentas por pagar y su operación diaria. En el mes de diciembre con la asesoría del Infocoop inicio un Plan de Estabilización Financiera, plan a 15 meses para lograr la estabilidad y continuidad de la cooperativa, el cual tiene las siguientes etapas:

1. Contar con un diagnóstico financiero y operativo:
Identificar con precisión los principales problemas financieros y operativos para establecer una hoja de ruta fundamentada.
2. Recuperación de la Cartera de Crédito:
A Coopeamistad le quedó más del 50% de la cartera morosa.
Reducir la morosidad, generar liquidez inmediata y mejorar la calidad de la cartera.
3. Diversificar productos y servicios:
Ampliar las fuentes de ingresos sin contravenir las normativas aplicables.
4. Retención y recuperación de Asociados:
5. Frenar las desafiliaciones masivas y fortalecer la confianza de los asociados en la Cooperativa.

Asimismo, el mismo contempla el financiamiento de parte del INFOCOOP. El Plan fue aprobado por el Consejo de Administración en enero 2025.

Nota 20. Aprobación de los estados financieros:

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3074 del 29 de enero del 2025 (Acuerdo Firme 005567-3074-01-2026) en el artículo VI, dan por conocido los estados financieros del mes de diciembre del 2025.

Nota 21. Litigios

Al 31 de diciembre de 2025 y posterior a esa fecha, los procesos abiertos corresponden a gestiones de cobro en la vía judicial, los cuales se encuentran asignados para su tramitación, seguimiento y representación legal a los profesionales que actúan como apoderados judiciales responsables de la gestión y atención de dichos expedientes en las instancias jurisdiccionales correspondientes.

Nota 22. Modificaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera y nuevas normas que entrarán en vigor en 2026 y años posteriores

1. **Mejoras anuales de las NIIF:** Estas son actualizaciones menores a las normas existentes, que suelen tener el objetivo de clarificar áreas grises y mejorar la consistencia de las normas. Entre ellas están:

Norma nueva o modificada	Aspecto principal del cambio	Fecha de entrada en vigencia obligatoria
Enmiendas a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (NIIF 9 / NIIF 7)	Clarificaciones y modificaciones sobre clasificación y medición de activos y pasivos financieros, criterios SPPI (Únicamente pagos de principal e intereses), revelaciones ampliadas bajo IFRS 7, y presentación de ciertos instrumentos financieros.	1 ene. 2026
Mejoras anuales en las normas contables NIIF – Volumen 11	Mejoras anuales técnicas a varias normas (p. ej., IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10, IAS 7), que ajustan definiciones, errores editoriales y aclaraciones de aplicación.	1 ene. 2026
Contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza (enmiendas a las NIIF 9 / NIIF 7)	Aclara la contabilidad de contratos de electricidad dependiente de condiciones naturales (eólica/solar) y proporciona guías sobre la aplicación de excepciones y revelaciones.	1 ene. 2026

Normas que entran en vigencia en próximos años:

NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros

La NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros se emitió en abril de 2024 para reemplazar la NIC 1 Presentación de estados financieros. La NIIF 18 tiene como objetivo mejorar la información financiera al requerir subtotales definidos adicionales en el estado de resultados; requerir revelaciones sobre medidas de desempeño definidas por la administración; y agregar nuevos principios para la agregación y desagregación de partidas.

El IASB no reconsideró todos los aspectos de la NIC 1 al desarrollar la NIIF 18, sino que se centró en el estado de resultados. El IASB conservó algunos párrafos de la NIC 1 en la NIIF 18 y trasladó algunos párrafos de la NIC 1 a la NIC 8 Base de preparación de estados financieros y la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar.

La NIIF 18 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. La entidad aplicará esta Norma de forma retroactiva aplicando la NIC 8.

NIIF 19: Subsidiarias que no son de interés público: información a revelar

La NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar se emitió en mayo de 2024. La NIIF 19 permite que algunas subsidiarias apliquen las Normas de Contabilidad NIIF con requisitos de revelación reducidos. Estas entidades aplican los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF excepto sus requisitos de revelación. En cambio, estas entidades aplican los requisitos de la NIIF 19.

La NIIF 19 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada.

Revelación del posible efecto de las Normas de Contabilidad emitidas que todavía no se requieren

Estas Normas de Contabilidad son relevantes no obstante, incluso si una entidad no pretende adoptar un requerimiento de forma anticipada. El párrafo 30 de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores requiere que una entidad revele «información relevante para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva [Norma de Contabilidad] NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el periodo en que se aplique por primera vez».

Normas NIIF de Información a Revelar sobre Sostenibilidad (vigentes desde enero 2024):

El **Consejo Internacional de Normas de Sostenibilidad (ISSB)** está liderando la creación de un marco global para la presentación de informes de sostenibilidad, complementando las NIIF tradicionales. A partir de enero 2024, se esperaba que las siguientes normas ya estén en vigor:

1. **IFRS S1 - Requisitos generales para la presentación de información financiera relacionada con la sostenibilidad:** Esta norma establece los requisitos generales para la presentación de informes de sostenibilidad, asegurando que las empresas proporcionen información relevante y comparable sobre cómo los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad afectan su posición financiera y su desempeño a largo plazo. Las empresas deberán divulgar información de manera coherente y comparable en temas de sostenibilidad como el cambio climático, la biodiversidad, los derechos humanos y las prácticas laborales.

2. **IFRS S2 - Revelaciones relacionadas con el clima:** Esta norma específica se centra en la presentación de información relacionada con el cambio climático. Requiere que las empresas proporcionen información sobre sus riesgos y oportunidades climáticos, incluidas las emisiones de gases de efecto invernadero, las políticas climáticas y cómo los escenarios climáticos impactan su estrategia y modelos de negocio.

La implementación de la NIIF S1 de forma anticipada es permitida siempre y cuando se aplique en conjunto con la NIIF S2. En las mismas condiciones se iniciaría la aplicación de la NIIF S2. Su aplicación anticipada es permitida siempre y cuando se haga en conjunto con la NIIF S1.

NIIF S1: Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.

El objetivo de la NIIF S1 es proporcionar un marco para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad que sea coherente, comparable, confiable y relevante. Esto se logra estableciendo requisitos claros y específicos sobre qué información debe ser revelada y cómo debe ser presentada.

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos. Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales, sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

De acuerdo con la norma, la NIIF S1 se basa en cuatro pilares fundamentales:

1. Materialidad en la NIIF S1.
2. Evaluación de riesgos y oportunidades en la NIIF S1.
3. Relevancia financiera en la NIIF S1.
4. Confiabilidad en la NIIF S1.

NIIF S2: Información a revelar relacionada con el cambio climático.

Esta norma busca abordar la necesidad de proporcionar información financiera más detallada y relevante sobre los impactos financieros y no financieros del cambio climático en las entidades; y así, proporcionar a los inversores, prestamistas y otros usuarios de los informes financieros una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y cómo estos pueden afectar el desempeño financiero de una entidad, incluyendo la divulgación de información sobre la gestión de riesgos climáticos, la huella de carbono, analizando los impactos esperados del cambio climático en la entidad y evaluando la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo. De acuerdo con lo anterior, podemos identificar algunos de los pilares clave que trata dicha norma:

1. Identificación y evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el clima.

2. Medición y cuantificación de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI).
3. Evaluación de la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático: Las entidades deben divulgar cómo están evaluando y abordando los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.

Esto incluye la evaluación de la resiliencia de las operaciones y activos de la entidad ante eventos climáticos extremos, así como la capacidad de adaptarse a los cambios en la regulación y la demanda relacionados con el clima.

Por último, la NIIF S2 reconoce la importancia del cambio climático, ayuda a identificar riesgos y oportunidades, promueve la transición hacia una economía baja en carbono y asegura el cumplimiento normativo. Esto es fundamental para una gestión responsable y sostenible de las entidades en el contexto del cambio climático.

Estas normas tienen como objetivo crear un marco sólido y transparente para las empresas que reportan su desempeño financiero y no financiero, reflejando la creciente demanda de información sobre sostenibilidad por parte de los inversionistas y otras partes interesadas.

Aplicación en Costa Rica

Según la circular 33-2023 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024, no obstante, se establece su adopción de la siguiente manera:

- a) Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.
- b) Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en el inciso a) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionadas con sostenibilidad NIIF S1 y S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- c) Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria. En el caso de los entes públicos regulados por la Contabilidad Nacional, se atienen a las disposiciones que la Contabilidad Nacional como ente rector gire en la materia.

Última línea