

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



Estados Financieros Intermedios

al

30 de junio de 2026

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

Índice de contenido

	Página
Balance General	3
Estado de Resultados	4
Estado de Flujos de Efectivo	5
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	6
Notas a los estados financieros	7

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025
(En colones sin céntimos)

			<u>junio 26</u>	<u>diciembre 25</u>
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	4 y 11.1	¢	98,299,307	193,142,002
Efectivo			4,920,279	5,145,371
Entidades financieras del país			93,379,027	187,996,631
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	¢	24,465,957	32,209,033
Al valor razonable con cambios en resultados			24,532,243	85,818,331
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			2,816,480	3,094,079
Productos por cobrar			117,235	63,445
Estimación por deterioro			(3,000,000)	(56,766,822)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢	4,360,866,195	4,564,035,700
Créditos Vigentes			2,114,055,014	2,161,740,072
Créditos Vencidos			1,210,404,742	1,400,785,827
Créditos en cobro judicial			1,276,164,014	1,367,084,924
Productos por cobrar			111,544,085	105,430,272
Ingresos diferidos de créditos			(3,233,356)	(4,121,567)
Estimación por deterioro			(348,068,305)	(466,883,827)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢	430,111,018	434,760,354
Comisiones por cobrar			(16,280)	0
Otras cuentas por cobrar			463,733,498	466,960,675
Productos por cobrar			4,565,953	5,308,758
Estimación por deterioro			(38,172,152)	(37,509,078)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢	253,902,047	253,873,627
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			266,196,024	266,167,604
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(12,293,976)	(12,293,976)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6		48,849,239	49,935,453
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		465,417,543	475,053,887
Inversiones en propiedades			391,691,874	391,691,874
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢	224,255,646	243,319,114
Cargos diferidos			49,721,852	55,831,701
Activos Intangibles			76,293,362	92,553,071
Otros activos		¢	98,240,432	94,934,342
Total de Activos		¢	6,297,858,826	6,638,021,045
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con entidades	11.10	¢	1,025,350,003	1,203,944,835
A la vista			0	0
A plazo			1,083,837,046	1,231,353,959
Gastos diferidos por cartera de crédito			(77,365,341)	(42,088,660)
Cargos financieros por pagar			18,878,298	14,679,537
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢	2,089,250,076	2,287,993,759
Provisiones			22,876,957	70,724,075
Otras cuentas por pagar diversas			2,066,373,119	2,217,269,684
Otros pasivos	11.12	¢	1,476,447,909	1,390,076,159
Aportaciones de Capital			1,476,447,909	1,390,076,159
Total de Pasivos		¢	4,591,047,989	4,882,014,754
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	¢	1,671,405,239	1,687,553,838
Capital pagado			1,671,405,239	1,687,553,838
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢	22,847	17,660
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			22,847	17,660
Reservas	11.13 y 2.20		19,693,203	13,596,820
Resultados acumulados de ejercicios anteriores			0	0
Resultado del período		¢	15,688,599	54,837,025
Total Patrimonio		¢	1,706,809,889	1,756,005,343
Total del Pasivo y Patrimonio		¢	6,297,858,826	6,638,021,045
Cuentas Contingentes Deudoras	16		651,046,516	651,046,516
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢	5,821,699,839	6,224,822,617
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			5,818,869,576	6,221,711,423
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			2,830,263	3,111,194

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
Encargada Financiero Contable

Céd. 203920035
ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL
Atención: COOPEAMISTAD, R.L.
Registro Profesional: 14706
Contador: GALLO SANDOVAL ROLANDO
Estado de Situación Financiera
2026-03-20 08:44:19 -0600



VERIFICACIÓN: zWR2v2FY
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Terminados al 30 de Junio 2026 y 30 de Junio 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>junio 26</u>	<u>junio 25</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 830,430	3,741,116
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	208,062	446,503
Por cartera de créditos	11.15	217,216,340	195,483,252
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	299,381	0
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 2,756,714	641,240
Total de ingresos financieros		221,310,927	200,312,111
Gastos financieros			
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	39,779,276	35,998,736
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	400,696	18,339
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 2,404,194	4,211,623
Total de Gastos Financieros		42,584,166	40,228,698
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	3,000,000	5,000,000
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 1,261,339	1,400,441
RESULTADO FINANCIERO		¢ 176,988,101	156,483,854
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		21,527,940	24,446,089
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		10,186	0
Por otros ingresos operativos		¢ 1,309,638	1,492,822
Total otros ingresos de operación	11.19	22,847,764	25,938,911
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		783,299	2,696,395
Por bienes mantenidos para la venta		1,200,696	765,120
Por provisiones		4,510,402	3,751,008
Por otros gastos operativos		6,470,024	4,755,160
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 12,964,421	11,967,683
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		186,871,443	170,455,082
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.26	109,665,784	99,448,482
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 60,755,351	42,750,979
Total Gastos Administrativos		¢ 170,421,135	142,199,461
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 16,450,309	28,255,621
Impuesto sobre la renta		¢ 761,710	992,780
		0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 15,688,599	27,262,841
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		5,187	21,907
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		5,187	21,907
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		15,693,786	27,284,748

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
Encargada Financiero Contable

Céd. 203920035
ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL
Atención: COOPEAMISTAD, R.L.
Registro Profesional: 14706
Contador: GALLO SANDOVAL ROLANDO
Estado de Resultados Integral
2026-03-20 08:44:19 - 0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: zwr2v2FY
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Terminados al 30 de Junio 2026 y 30 de Junio 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>junio 26</u>	<u>junio 25</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	15,688,599	27,262,841
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		761,710	992,780
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		27,637,660	43,082,264
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		101,315	18,339
Estimaciones por Inversiones		(53,761,635)	3,021,907
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		3,000,000	5,000,000
Estimaciones por otros activos		1,200,696	765,120
Provisiones por prestaciones sociales		(85,883,214)	(87,504,115)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(91,254,868)	(7,360,865)
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(356,647,584)	(110,088,240)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(71,575,912)	1,045,685,465
Cartera de Crédito		245,106,310	244,551,279
Productos por Cobrar por cartera de crédito		(4,761,723)	35,893,135
Cuentas y comisiones por cobrar		3,243,457	23,411,849
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(1,229,116)	(168,732,140)
Otros activos		(33,258,123)	(10,054,337)
Obligaciones con el público		0	350,463
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(151,658,274)	(38,201,024)
Productos por Pagar por Obligaciones		4,198,762	2,655,357
Otros pasivos		85,483,539	(849,850,275)
Impuesto sobre la renta			
Flujos de efectivo por actividades de inversión		(372,353,533)	168,260,667
Aumento/(Disminución) por			
Participaciones en el capital de otras empresas		1,086,214	1,000,000
Intangibles		(956,406)	(18,943,862)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		129,808	(17,943,862)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(147,516,913)	(172,489,184)
Capital Social		(16,148,598)	(1,668,732,881)
Dividendos		(54,837,025)	0
Otras actividades de financiación			
Reservas patrimoniales		6,096,383	(603,414,255)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(212,406,153)	(2,444,636,320)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(584,629,879)	(2,294,319,515)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		686,032,636	2,980,352,151
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	101,402,757	686,032,636

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
Encargada Financiero Contable

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Céd. 203920035

ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL

Atención: COOPEAMISTAD, R.L.

Registro Profesional: 14706

Contador: GALLO SANDOVAL ROLANDO

Estado de Flujos de Efectivo

2026-03-20 08:44:30 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: zwR2v2FY
https://timbres.contador.co.cr

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado al 30 de Junio del 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del periodo 2025	¢	3,446,432,417		(19,839)	617,011,075		215,010,550	4,278,434,203
Resultado del periodo 2024							27,262,841	27,262,841
Distribución de excedentes periodo anterior							(215,010,550)	(215,010,550)
Reservas legales y otras reservas estatutarias								
De excedentes del periodo 2023							173,359,292	173,359,292
Aumento (Disminución) neta de reservas					(603,414,255)			(603,414,255)
Capital Social, Aumento neto	✓	(1,668,732,881)						(1,668,732,881)
Saldo al 30 de Junio del 2025	¢	1,777,699,536		(19,839)	13,596,820		200,622,133	1,991,898,650
Otros resultados integrales del periodo								
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta				21,907				21,907
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez								
Otros								0
Resultados integrales totales del periodo				21,907				21,907
Saldo al 30 de Junio del 2025	11.13 ¢	1,777,699,536		2,069	13,596,820		200,622,133	1,991,920,557

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado al 30 de Junio del 2026
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del periodo 2026	¢	1,687,553,838		17,660	13,596,820		54,837,025	1,756,005,343
Resultado del periodo 2025							15,688,599	15,688,599
Distribución de excedentes periodo anterior							(54,837,025)	(54,837,025)
Reservas legales y otras reservas estatutarias								
Aumento (Disminución) neta de reservas					6,096,383			6,096,383
Capital Social, Disminución neto		(16,148,598)						(16,148,598)
Capital pagado adicional								
Saldo al 30 de Junio del 2026	¢	1,671,405,239		17,660	19,693,203		15,688,599	1,706,804,701
Otros resultados integrales del periodo								
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta				5,187				5,187
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez								-
Otros								-
Resultados integrales totales del periodo				5,187				5,187.31
Saldo al 30 de Junio del 2026	11.13 ¢	1,671,405,239		22,847	19,693,203		15,688,599	1,706,809,889

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
Encargada Financiero Contable

Céd. 203920035

ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL

Atención: COOPEAMISTAD, R.L.

Registro Profesional: 14706

Contador: GALLO SANDOVAL ROLANDO

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-03-20:00:44:19 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: zwR2v2FY
<https://timbres.contador.co.cr>

Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L.
(Anteriormente Cooperativa de ahorro y crédito La amistad, R.L.)
(COOPEAMISTAD, R.L.)

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2026
(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), Inscrita bajo el Artículo 15, 15 BIS, ubicada en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, se constituyó el 11 de julio de 1955 e inscribió mediante resolución C-0010 del 21 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, fondos de ahorro 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, hasta el 30 de octubre de 2024 contaba con 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 30 de junio 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 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 crédito en 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.

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

CONASSIF 14-21.

A partir del 01 de enero 2024, rige la nueva normativa CONASSIF 14-21, (la cual deroga el Acuerdo 1-05 que regía desde noviembre 2005). Para los efectos de esta calificación bajo la metodología estándar, se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito:

Análisis de la capacidad de pago.

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.

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, usando el criterio que establece el plan de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días, mismo criterio que 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.

a) Segmento de créditos revolutivos de consumo:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

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

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

c) Segmento de créditos para vivienda:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros anteriores se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación consistentes con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9), Instrumentos Financieros:

- Etapa 1:** Operaciones en riesgo normal, en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.
- Etapa 2:** Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye las categorías 3 y 4.
- Etapa 3:** Operaciones de dudosa recuperación. En esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones

morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye las categorías 5, 6, 7 y 8.

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:

- 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.
- Antecedentes del deudor y del negocio**: Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- Situación del entorno sectorial**: Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- 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.
- 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

extranjerías, 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.

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:

<u>Activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>	<u>Tasa anual</u>
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 vigentes, 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. alquilaba 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 aplicación de las NIIF, 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.

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.

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:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2.50%
CONACOOP, R.L.	1%
FECOSER	1.00%
FEDEAC	0%
FECOOPSE	0%

Para el periodo 2024, CoopeAmistad es afiliada a FECOOPSE. R.L, solo como miembro honorario. En el periodo 2025 CoopeAmistad decide pertenecer a FECOSER (Federación de Cooperativas de Servicios Múltiples) y a partir de febrero 2026 también pertenece a URCOZON, Federación de Cooperativas de la Zona Norte.

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 30 de junio de 2025 los tipos de cambio de referencia dados por el Banco Nacional de Costa Rica y utilizados por la institución para valorar los saldos de las cuentas denominadas en dólares fueron de ¢449.00 para la compra y ¢458.00 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. Principales diferencias entre la base contable utilizada según la norma del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Al 31 de marzo de 2026 las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

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

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

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en la estimación establecida internamente, aprobada por el Consejo de Administración. A partir de abril 2025 rige la nueva metodología de Estimación establecida por CoopeAmistad de acuerdo a las NIIF.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Coopeamistad usa los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

De acuerdo a lo establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos” que el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de valor razonable, CoopeAmistad define amortizar en 60 meses, de forma mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

d. Presentación de Estados Financieros

Los estados financieros son presentados de acuerdo a los formatos establecidos Normas Internacionales de Información Financiera.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Disponibilidades	98,299,307	193,142,002	572,279,802
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	3,103,451	1,587,147,778	113,752,834
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 101,402,757	₡ 1,780,289,780	₡ 686,032,636

Nota 5. 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

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Entidades financieras públicas del país	2,816,480	10,613,346	27,789,210
Entidades no financieras públicas del país	-	-	0
Entidades financieras privadas del país	24,532,243	78,299,065	78,299,065
Estimación por deterior para Inversiones	(3,000,000)	(56,766,822)	(50,000,000)
Productos por cobrar	117,235	63,444	1,056,429
Total	₡ 24,465,957	₡ 32,209,033	₡ 57,144,704

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de junio de 2026, todos los préstamos son originados por Coopeamistad R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Saldo al inicial	(466,883,827)	(257,756,460)	(257,756,460)
(+) Estimación Cargada a Resultados	(23,498,514)	(209,138,324)	(2,000,000)
(-) Estimación cargada por créditos insolitos	142,314,036	10,957	-
Saldo al final	(€348,068,305)	(€466,883,827)	(€259,756,460)

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo de 2025 se registraron en cuentas de orden lo correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

junio 26	diciembre 25	junio 25
254,570,938	334,587,007	475,648,809

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Fiduciaria	17,894,423	20,010,446	22,689,972
Hipotecaria	3,219,235,528	3,392,831,470	3,485,866,477
No mitigador	-	60,824,598	50,993,536
Pagaré	1,256,817,320	1,408,100,922	1,310,043,758
Prenda	45,259,752	47,795,926	54,375,297
Valores	61,416,748	47,460	-
Total	€ 4,600,623,770	€ 4,929,610,822	€ 4,923,969,039

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	junio 26	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	837,231,998	18.20%
Créditos Producción	2,872,895,250	62.45%
Créditos Vivienda	890,496,523	19.36%
Total	€ 4,600,623,770	100.00%

diciembre 25		
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	964,816,673	19.57%
Créditos Producción Ganadera	3,039,946,828	61.67%
Créditos Vivienda	924,847,321	18.76%
Total	₡ 4,929,610,822	100.00%

junio 25		
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	861,087,120	16.76%
Créditos Producción Ganadera	3,225,149,591	62.75%
Créditos Vivienda	1,053,063,932	20.49%
Total	₡ 5,139,300,643	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Al día	2,114,055,014	2,443,268,481	2,300,036,906
De 1 a 30 días	202,997,661	257,084,657	215,331,604
De 31 a 60 días	351,174,459	5,164,560	173,263,683
De 61 a 90 días	17,243,086	287,219,783	56,066,541
De 91 a 120 días	120,675,893	51,488,706	507,645,035
De 121 a 180 días	25,764,879	17,862,642	310,423,215
Más de 180 días	493,000,824	506,572,977	1,085,005,063
Cobro Judicial	1,275,711,954	1,360,949,016	276,196,992
Total	₡ 4,600,623,770	₡ 4,929,610,822	₡ 4,923,969,039

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Colocar los créditos mayor a 180 días de la cartera de crédito	junio 26	diciembre 25	junio 25
Cantidad de créditos	227	215	294
Saldo de créditos	1,884,831,721	1,867,474,533	1,361,202,055

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Préstamo en Proceso Judicial	junio 26	diciembre 25	junio 25
Cantidad de créditos	54	35	3
Saldo de créditos	1,392,040,496	1,360,949,016	291,336,885
Porcentaje de la cartera	30.26%	27.61%	5.92%

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico: Saldos

	Saldo		
	junio 26	diciembre 25	junio 25
De ¢1 hasta ¢224.100.000	3,477,605,955	3,910,689,614	3,949,129,657
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	1,123,017,816	1,018,921,208	974,839,382
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	0	0
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	¢ 4,600,623,771	¢ 4,929,610,822	¢ 4,923,969,039

Cantidad de Clientes

	junio 26	diciembre 25	junio 25
De ¢1 hasta ¢224.100.000	318	347	299
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3	3	3
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	0	0
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	321	350	302

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	-	-
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(3,233,356)	(4,121,567)	(22,464,994)
Total	(¢3,233,356)	(¢4,121,567)	(¢22,464,994)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Junio 2026, diciembre 2025 y marzo 2025, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	junio 26	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	-	8,564,214
Administración	-	6,452,485
Comité de Educación	-	1,865,410
Comité de Vigilancia	-	2,345,654
Total	₪ 0	₪ 19,227,763

	diciembre 25	
	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	₪ 0	₪ 28,669,229

	junio 25	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	-	43,254,687
Administración	-	12,365,475
Comité de Educación	-	3,256,845
Comité de Vigilancia	-	6,354,278
Total	₪ 0	₪ 65,231,285

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Personal Clave	16,254,745	18,462,545	29,456,321
Consejo de Administración	2,154,652	2,654,152	9,245,632
Comité de Vigilancia	132,451	1,652,455	3,125,856
Comité de Educación	354,145	1,542,142	1,352,457
Total	₪ 18,895,993	₪ 24,311,294	₪ 43,180,266

Nota 8. 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.

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	junio 26	diciembre 25	junio 25
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,054,251,574	1,129,619,976	1,194,896,933
Documentos de Respaldo en poder de Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	18,583,834	18,913,022	76,051,724
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	114,396,708	114,255,656	0
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	368,984,699	401,499,284	436,664,564
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Coopealanza	0	0	0
Total	₡ 1,556,216,815	₡ 1,664,287,939	₡ 1,707,613,221

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	junio 26	diciembre 25	junio 25
Disponibilidades	1,538,082	286,191,272	2,594,855
Inversiones en Valores	2,830,263	3,136,051	3,089,759
Tarjeta de crédito	-	-	-
Estimación de tarjetas de crédito	-	(4,069,417)	-
	₡ 4,368,345	₡ 285,257,906	₡ 5,684,614
Pasivos			
Obligaciones con el Público	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	0	76,711,747	0
	₡ 0	₡ 76,711,747	₡ 0
Posición de Moneda Neta	₡ 4,368,345	₡ 208,546,159	₡ 5,684,614

Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

La concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	junio 26	Saldos diciembre 25	junio 25
Depósitos con el público a la vista	-	-	-
Depósitos con el público a plazo	-	-	-
Total	₡ 0	₡ 0	₡ 0

	junio 26	Cientes diciembre 25	junio 25
Depósitos con el público a la vista	0	0	0
Depósitos con el público a plazo	0	0	0
Total	0	0	0

Nota 11. 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.

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Efectivo	4,920,279	4,270,378	2,988,287
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	93,379,027	188,871,624	569,291,515
Total	₡ 98,299,307	₡ 193,142,002	₡ 572,279,802

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

La inversión en valores y depósitos se clasifica en inversiones para negociación. Al 31 de diciembre 2024, Coopeamistad mantenía inversión en Coopeservidores por 200,000,000 (doscientos millones de colones), de ellos se han recibido 121,700,935.22 millones, por el saldo de la inversión se realizó una estimación que fue aplicada a diciembre 2025 quedando un saldo al cierre de junio 2026 de 21,532,242.81 el cual se continúa estimando en periodo actual, hasta llegar a estimar el 100% de lo no recuperable según indicado por la entidad compradora (Banco Popular). Igualmente, a la espera del FCS Fideicomiso de administración de Activos Residuales de COOPESERVIDORES R.L. 1-8118-2025.

dicembre 25

Sector público

Colones

Disponibles para la Venta:

Intermediario

Instrumento

Rendimiento

Vencimiento

Monto

BANCO NACIONAL DE COST Depósito Ahorro a Plazo

4.48%

4/8/2026

3,000,000

Total Inversiones en Colones Sector Público

₡ 3,000,000

Sector público

junio 26

Colones

Disponibles para la Venta:

Intermediario

Instrumento

Rendimiento

Vencimiento

Monto

BANCO NACIONAL DE COST Depósito Ahorro a Plazo

4.48%

4/8/2026

3,000,000

Total Inversiones en Colones Sector Público

3,000,000

Sector privado

Colones

Disponibles para la Venta:

Intermediario

Instrumento

Rendimiento

Vencimiento

Monto

COOPESERVIDORES Depósito Ahorro a Plazo

7.81%

11/12/2024

21,532,243

Total Inversiones en Colones Sector Privado

21,532,243

Sector público

Dólares

Disponibles para la Venta:

Intermediario

Instrumento

Rendimiento

Vencimiento

Monto

GRUPO SAMA Titulo de Propiedad

5.98%

26/5/2027

2,816,480

Total dólares sectores privado

2,816,480

Total de Inversiones

27,348,722

Sector privado

Colones

Disponibles para la Venta:

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 Público

₡ 82,818,331

Sector público

Dólares

Disponibles para la Venta:

Intermediario

Instrumento

Rendimiento

Vencimiento

Monto

Total dólares sectores privado

₡ 0

Sector privado

Dólares

Disponibles para la Venta:

Intermediario

Instrumento

Rendimiento

Vencimiento

Monto

GRUPO SAMA Titulo de Propiedad

5.98%

4653300.00%

3,094,079

Total dólares sectores privado

₡ 3,094,079

Total de Inversiones

₡ 88,912,410

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Saldo al Inicial	88,912,411	126,510,081	126,510,081
Adiciones	169,070	12,719,328	94,095
Ventas y redenciones	(61,732,759)	(50,316,998)	(20,515,901)
Saldo Final	₡ 27,348,722	₡ 88,912,411	₡ 106,088,275

11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

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

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Créditos vigentes	919,051,629	971,675,530	1,170,122,216
Créditos vencidos	818,654,086	883,219,767	1,083,505,012
Créditos en cobro judicial	1,276,164,014	1,367,084,924	158,033,474
Productos por cobrar	111,544,085	105,430,272	106,192,574
Créditos Restringidos	1,586,754,041	1,707,630,601	2,512,308,338
Comisiones diferidas de crédito	-	-	-
Intereses Diferidos de crédito	(3,233,356)	(4,121,567)	(22,464,994)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(348,068,305)	(466,883,827)	(259,756,460)
Total	₡ 4,360,866,195	₡ 4,564,035,700	₡ 4,747,940,159

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Saldo al inicio del año	4,929,610,822	5,245,412,890	4,967,252,268
Créditos otorgados	10,987,000	25,689,000	23,023,000
Créditos recuperados	(339,974,052)	(341,491,068)	(66,306,229)
Créditos dados de baja	0	0	-
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	-	-	-
Saldo al final del período	₡ 4,600,623,770	₡ 4,929,610,822	₡ 4,923,969,039

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, Coopeamistad estableció una nueva metodología para la calificación y Estimación de la Cartera de Crédito de acuerdo a las NIIF, el cual fue aprobado por el Consejo de administración al 30 de junio de 2026, Coopeamistad clasifico la cartera de crédito sumando los productos y la estimación por incobrables de la siguiente manera:

junio 2026

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	2,122,605,466	-	45.05%	0.00%
A2	205,331,976	391,820	4.36%	0.11%
B1	356,049,984	3,227,973	7.56%	0.94%
B2	18,306,668	295,600	0.39%	0.09%
C1	128,534,142	3,142,367	2.73%	0.92%
C2	28,049,006	4,596,066	0.60%	1.34%
D	545,729,620	204,563,133	11.58%	59.71%
E	1,307,560,995	126,405,878	27.75%	36.89%
Total	4,712,167,856	342,622,837	100.00%	100.00%

El principal más productos por ¢4,712,167,856 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢4,600,623,770 de principal más los ¢111,544,085 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢342,622,837.

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:

diciembre 2025

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	2,448,362,343	-	35.25%	0.00%
A2	259,049,211	316,444	9.87%	0.07%
B1	5,331,258	53,313	5.50%	0.01%
B2	293,111,685	5,862,234	2.76%	1.26%
C1	54,286,968	94,678	10.48%	0.02%
C2	19,650,350	2,218,485	12.46%	0.48%
D	554,835,879	204,210,476	3.14%	43.75%
E	1,400,413,401	254,018,157	20.55%	54.42%
Total	5,035,041,095	466,773,787	100.00%	

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 ¢466,773,787.

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 marzo de 2025 se presenta, así:

junio 2025

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
1	1,726,308,278	-	32.82%	0.00%
2	1,009,491,847	5,602,217	19.19%	1.42%
3	175,905,528	341,060	3.34%	0.09%
4	57,654,980	526,606	1.10%	0.13%
5	513,541,258	7,353,270	9.76%	1.86%
6	322,838,064	10,580,241	6.14%	2.67%
7	1,163,289,710	371,511,823	22.11%	93.84%
8	291,336,885	-	5.54%	0.00%
Total	5,260,366,550	395,915,217	100.00%	

El principal más productos por ¢5,260,366,550, que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢5,139,300,643 de principal más los ¢121,365,907 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢395,915,217.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Empleados	0	0	0
Productos por cobrar	4,565,953	5,308,758	6,470,040
Convenios institucionales	-4,626,181	3,171,714	9,490,786
Cuentas por Cobrar Varias	15,224,708	142,950,662	15,755,458
Prórrogas y Aplazamientos	137,552,039	224,652,210	227,812,504
Trámite judicial	139,280,693	49,236,973	42,925,005
Cuentas por Cobrar Tarjetas Crédito	44,914,987	46,949,116	48,490,656
CxC Saldos bancarios por conciliar	131,370,971	0	439,051
Estimación de Cuentas por cobrar	(38,172,152)	(37,509,078)	(36,463,443)
Total	¢ 430,111,018	¢ 434,760,354	¢ 314,920,057

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Inmuebles adjudicados en remate judicial	266,196,024	266,167,604	261,151,737
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(12,293,976)	(12,293,976)	(12,293,976)
Total	¢ 253,902,047	¢ 253,873,628	¢ 248,857,761

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

Coopenae, R.L.	38,031,288	38,031,288	38,031,288
Coopealianza R.L.	5,379,579	5,379,579	5,379,579
Coocique, R.L.	4,385,643	4,385,643	4,385,643
URCOZON	187,500	0	0
Coope Ande R.L.	5,042	5,042	5,042
FECOSER	260,186	0	0
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	-	250,000	-
FECOOPSE	100,000	100,000	100,000
COST, S.A.	-	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 48,849,239	₡ 49,935,453	₡ 49,685,452

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

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

junio 26

		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	396,032,528	80,148,705	129,254,440	86,085,219	691,520,892
Adiciones		0	200,000	239,108	0	439,108
Retiros o Ventas		0	0	0	-	-
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		396,032,528	80,348,705	129,493,548	86,085,219	691,960,000
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(71,099,573)	(116,129,136)	(29,238,297)	(216,767,005)
Gasto del año			(280,843)	(727,740)	(693,925)	(1,702,507)
Retiros o Ventas			-1,306,104	-3,597,219	-3,469,622	-8,372,945
Al final del año		0	(72,686,519)	(120,454,095)	(33,401,843)	(226,842,457)
Saldo final	¢	396,032,528	7,662,186	9,039,453	52,683,376	465,417,542

diciembre 25

		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	86,594,744	134,658,044	87,478,523	650,778,207
Adiciones		53,985,632	47,500	0	0	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	86,085,219	691,520,892
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(72,632,919)	(107,969,359)	(21,305,127)	(202,207,405)
Gasto del año			1,533,346	(8,159,777)	(7,933,170)	(14,559,601)
Retiros o Ventas			0	0	0	0
Al final del año		0	(71,099,573)	(116,129,136)	(29,238,297)	(216,767,005)
Saldo final	¢	396,032,528	9,049,132	13,125,304	56,846,922	475,053,886

junio 25						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	86,594,744	134,658,044	87,478,523	650,778,207
Adiciones		-	-	(827,147)	(3,061,063)	(3,888,210)
Retiros o Ventas		-	(3,070,411)	(2,092,135)	1,667,759	(3,494,787)
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	83,524,333	131,738,762	86,085,219	643,395,210
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(72,632,919)	(107,969,359)	(21,305,127)	(202,207,405)
Gasto del año			152,939	9,789	(3,769,622)	(3,606,894)
Retiros o Ventas			300,001	2,498,159	-	2,798,160
Al final del año		0	(72,179,979)	(105,461,411)	(25,074,749)	(203,016,139)
Saldo final	¢	342,046,896	11,344,354	26,277,351	61,010,470	440,379,071

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	junio 26	diciembre 25	junio 25
Software (1)	75,556,931	91,816,640	101,408,922
Depósito derecho telefónico	163,540	163,540	0
Depósito de garantía tarjetas de crédito	172,891	172,891	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	400,000	0
Derecho uso de alquiler	-	0	736,431
Faltantes de cajas	0	0	0
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	50,596,309	56,706,158	62,816,010
Gastos pagados por anticipado	95,814,541	93,803,788	73,301,481
Bienes diversos	1,551,433	256,097	2,085,371
Total	¢ 224,255,646	¢ 243,319,114	¢ 240,348,215

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

Costo	junio 26	diciembre 25	junio 25
Saldo al inicio del año	483,791,412	471,681,364	471,681,364
Adiciones	785,202	12,110,048	7,663,789
Saldo al final del año	¢ 484,576,614	¢ 483,791,412	¢ 479,345,153
Amortización			
Saldo al inicio del año	(391,974,772)	(361,989,560)	(361,989,560)
Gasto del año	(17,044,910)	(29,985,212)	(15,946,671)
Saldo al final del año	(¢409,019,682)	(¢391,974,772)	(¢377,936,231)
Software neto	¢ 75,556,931	¢ 91,816,640	¢ 101,408,922

11.9 Obligaciones con el público

Coopeamistad desde el mes de noviembre del 2024, no maneja obligaciones con el público.

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

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, y el Fideicomiso, MAG PIPA, que administra los fondos del sistema de Banca para el Desarrollo, son las mismas entidades quienes administran la garantía otorgada.

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	junio 26	diciembre 25	junio 25
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	7.14%	12/07/2033	733,388,163	776,263,629	832,810,431
FINADE MAG PIPA	5.23%	05/09/2028	-	-	-
Banco Popular	5.09%	18/11/2031	323,327,417	349,051,324	373,996,423
Banco de Costa Rica	9.71%	12/08/2024	27,121,466	106,039,007	181,290,176
Bancrédito (BCR)	6.00%	31/03/2026	-	-	-
Total Sector público MN:			€ 1,083,837,046	€ 1,231,353,959	€ 1,388,097,030
Sector privado MN:					
A la Vista	2.45%	30/03/2028	-	-	-
Coopealanza R.L.	12.03%	07/06/2026	0	-	-
Banca para el Desarrollo	5.46%	28/07/2037	-	-	0
Infocoop	7.18%	01/10/2037	-	-	-
Total Sector privado MN:			€ 0	€ 0	€ 0
Intereses por Pagar			18,878,298	14,679,537	21,237,483
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(77,365,341)	(42,088,660)	(25,038,183)
Intereses diferidos por cartera de crédito			-	-	-
Total obligaciones con entidades financieras			€ 1,025,350,003	€ 1,203,944,835	€ 1,384,296,330

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	junio 26	diciembre 25	junio 25
Honorarios por pagar	-230,605	-461,210	0
Arrendamiento por pagar	-	-	0
Aportaciones Patronales por Pagar	3,336,597	3,525,932	3,211,376
Impuestos retenidos por pagar	12,567,174	1,106,079	274,876
Aportaciones Laborales por Pagar	1,323,011	1,367,538	1,261,856
Otras Retenciones por Pagar	47,484	47,484	0
Excedentes por Pagar	124,597,152	142,091,291	181,480,853
Participaciones por Pagar	1,297,719	2,003,935	992,780
Acreedores varios (1)	1,923,434,586	2,062,061,623	2,080,643,592
Total	€ 2,066,373,120	€ 2,211,742,673	€ 2,267,865,334

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

Provisiones (2)	junio 26	diciembre 25	junio 25
Otras Provisiones	(1,698,518)	58,048,732	276,485,557
Aguinaldo	7,457,184	1,101,716	6,628,503
Cesantía	13,090,950	8,938,048	4,840,247
Medio aguinaldo (3)	-	-	-
Vacaciones	4,027,341	2,635,580	2,230,008
Total	₡ 22,876,957	₡ 70,724,075.81	₡ 290,184,315
Total	₡ 2,089,250,076	₡ 2,282,466,749	₡ 2,558,049,649

	junio 26		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2025	1,101,716	-	2,635,579
Gasto del año	6,492,967	-	3,247,009
Uso en el año	(137,500)	-	(1,855,248)
Saldo al 30 de Junio del 2026	₡ 7,457,184	₡ 0	₡ 4,027,341
	junio 25		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	6,628,503	-	850,376
Gasto del año	12,271,433	-	4,801,571
Uso en el año	(17,798,220)	-	(3,016,368)
Saldo al 31 de Diciembre del 2025	₡ 1,101,716	₡ 0	₡ 2,635,579
	junio 25		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	763,887	-	17,178,275
Gasto del año	5,864,616	-	18,836,885
Uso en el año	-	-	(35,164,784)
Saldo al 1 de Junio del 2025	₡ 6,628,503	₡ 0	₡ 850,376

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Sobrantes de Caja	0	0	0
Aportaciones de Capital Coperativo por Pagar	1,476,447,909	1,390,076,159	1,373,848,391
Estimación por Deterioro de Créditos	0	0	0
Total	₡ 1,476,447,909	₡ 1,390,076,159	₡ 1,373,848,391

11.13 Patrimonio

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

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Capital pagado ordinario	1,671,405,239	1,687,553,838	1,777,699,536
Ajustes al Patrimonio	22,847	17,660	2,069
Reservas estatutarias	14,009,107	13,596,820	13,596,820
Reserva de bienestar social	9,434,371	9,570,613	9,570,613
Reserva de educación	4,574,736	4,026,207	4,026,207
Reserva legal	5,684,096	-	-
Total reservas patrimoniales	₡ 19,693,203	₡ 13,596,820	₡ 13,596,820

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	junio 26	junio 25
Grupo SAMA	-	-
Fondo Prival	-	0
Títulos Gobierno Central y BCCR	84,342	154,467
Banco Nacional de CR	67,200	131,712
Banco de Costa Rica	-	-
Banco Popular	56,520	160,324
Banco Promerica	-	-
Banco Improsa, S.A.	0	-
Total	₡ 208,062	₡ 446,503

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 26	junio 25
Préstamos	210,569,128	190,533,533
Tarjetas de crédito	0	0
Crédito Dos Pinos	6,647,211	4,949,719
Total	₡ 217,216,340	₡ 195,483,252

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio no se muestran

	junio 26	junio 25
	101,315.38	-
Por obligaciones con el publico	0	0
Por Disponibilidades	0	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	198,065	0
Por Créditos	0	0
Total	₡ 299,380	₡ 0

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 26	junio 25
Ajuste por valuación de inversiones	0	0
Otros ingresos financieros	2,756,714	641,240
Total	₡ 2,756,714	₡ 641,240

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

	junio 26	junio 25
Ingresos por recuperacion	1,261,339	1,400,441

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	junio 26	junio 25
Comisiones por servicios	21,527,940	24,446,089
Ingresos bienes realizables	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	1,319,824	1,492,822
Total	₡ 22,847,764	₡ 25,938,911

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten no existen al no contar con obligaciones con el público:

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	junio 26	junio 25
Coopenae, R.L.	19,721,511	10,631,250
Coocique R.L.	0	0
Coopealianza R.L.	0	0
Banco Nacional de Costa Rica	14,052,820	15,527,087
Banco Popular	3,675,365	4,296,461
Infocoop	0	0
Bancrédito	0	0
Banca para el Desarrollo	0	0
Banco de Costa Rica	2,329,579	5,543,938
FINADE MAGPIA	-	-
Total	₡ 39,779,275	₡ 35,998,736

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 26	junio 25
Gastos Financieros por Diferencial Cam	400,696	52,317
Ingresos Financieros por Diferencial Car	299,381	33,978
Total	101,315	18,339
Se desglosa de los siguientes productos:		
	101,315.38	18,339.04
Obligaciones con el público	0	-
Por Disponibilidades	-169,406	-
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	270,722	18,339
Por Créditos	299,381	-
Total	₡ 400,696	₡ 18,339

11.23 Otros gastos financieros

Gastos por incobrabilidad en:	junio 26	junio 25
Cartera de crédito	2,404,194	4,211,623
.		

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	junio 26	junio 25
Cartera de crédito	3,000,000	5,000,000
Total	₡ 3,000,000	₡ 5,000,000

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 26	junio 25
Comisiones por Servicios	783,299	2,696,395
Por Bienes Realizables	1,200,696	765,120
Por Provisiones	4,510,402	3,751,008
Otros Gastos Operativos	6,470,024	4,755,160
Total	₡ 12,964,421	₡ 11,967,683

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	junio 26	junio 25
Sueldos y bonificaciones	76,656,180	70,296,950
Remuneraciones a directores y fiscales	783,501	488,808
Tiempo Extraordinario	49,679	78,438
Viáticos	167,122	160,132
Décimo tercer sueldo	6,492,967	5,922,949
Vacaciones	3,247,009	2,955,521
Incentivos	-	-
Incentivos	-	0
Cargas sociales patronales	20,580,182	19,314,462
Refrigerios	89,550	64,870
Vestimenta	257,075	166,354
Capacitación	1284068	0
Otros Gastos de Personal	58,450	-
Total	₡ 109,665,784	₡ 99,448,482

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	junio 26	junio 25
Servicios externos	9,405,525	9,102,828
Movilidad y comunicaciones	12,707,279	9,333,102
Gastos de infraestructura	12,787,023	8,052,745
Gastos generales	25,855,524	16,262,306
Total	₡ 60,755,351	₡ 42,750,979

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 26	junio 25
Cenecoop	411,258	709,129
Conacoop	164,503	283,651
FECOSER	164,503	-
URCOZON	21,446	0
Total	₡ 761,710	₡ 992,780

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Garantías recibidas en poder de terceros	1,556,216,815	1,664,287,939	1,707,613,221
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	3,155,951,041	3,370,705,696	3,322,625,747
Créditos Castigados por Incobrables	847,493,137	847,493,137	847,493,137
Productos en suspenso	254,570,938	334,587,007	475,648,809
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta	2,830,263	3,111,194	17,019,976
Total	₡ 5,821,699,839	₡ 6,224,822,617	₡ 6,375,038,535

Nota 12. 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%.

	junio 26	diciembre 25	junio 25
CAPITAL SOCIAL	1,671,405,239	1,687,553,838	1,777,699,536

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

El vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

al 30 de Junio 2026, 31 de Diciembre 2025 El vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

junio 26

		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	Total	
Disponibilidades	¢	96,761,225	0	0	0	0	0	96,761,225	
Inversiones		0	0	3,103,451	0	0	0	3,103,451	
Créditos más productos		0	21,032,547	29,065,485	30,654,785	77,654,852	132,124,785	1,849,987,654	2,571,647,748
Total recuperación de activos	¢	96,761,225	21,032,547	32,168,936	30,654,785	77,654,852	132,124,785	1,849,987,654	2,571,647,748
		Pasivos				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	Total	
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos	¢	0	25,132,476	25,295,223	11,757,442	35,584,545	72,763,639	913,303,721	1,083,837,046
Cargos por pagar	¢	0	11,544,085	0	0	0	0	0	11,544,085
Total vencimiento de pasivo	¢	0	36,676,562	25,295,223	11,757,442	35,584,545	72,763,639	913,303,721	1,095,381,132
Diferencia moneda nacional		96,761,225	(15,644,015)	6,873,713	18,897,343	42,070,307	59,361,146	936,683,933	2,571,647,748
									3,716,651,400

junio 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	Total	
Disponibilidades	¢	892,931,256	0	0	0	0	0	892,931,256	
Inversiones		0	0	0	0	12,163,832	18,592,295	30,756,127	
Créditos más productos		0	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	130,834,605	1,811,135,603	3,010,581,458
Total recuperación de activos	¢	892,931,256	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	142,998,437	1,829,727,898	3,010,581,458
		Pasivos				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	Total	
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos	¢	0	28,474,603	28,607,285	28,851,699	85,172,227	144,761,536	1,159,131,286	1,474,998,636
Cargos por pagar	¢	0	20,168,883	0	0	0	0	0	20,168,883
Total vencimiento de pasivo	¢	0	48,643,486	28,607,285	28,851,699	85,172,227	144,761,536	1,159,131,286	1,495,167,518
Diferencia moneda nacional		892,931,256	149,747,631	(1,099,527)	(8,819,671)	(22,988,246)	(1,763,099)	670,596,612	3,010,581,458
									4,689,186,415

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

junio 26

Activos										
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	¢	1,538,082	0	0	0	0	0	0	0	1,538,082
Inversiones		0	0	0	0	0	2,830,263	0	0	2,830,263
Créditos más productos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	¢	1,538,082	0	0	0	0	2,830,263	0	0	4,368,345
Pasivos										
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
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		1,538,082	-	-	-	-	2,830,263	-	-	4,368,345

junio 25

Activos										
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	¢	5,191,639	0	0	0	0	0	0	0	5,191,639
Inversiones		0	0	0	0	0	0	3,089,759	0	3,089,759
Créditos más productos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	¢	5,191,639	0	0	0	0	0	3,089,759	0	8,281,398
Pasivos										
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
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		5,191,639	-	-	-	-	-	3,089,759	-	8,281,398

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

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

Nota 15. Exposición y control de riesgos**15.1 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. 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.

15.2 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.

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.

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

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.

junio 26										
Activos										
	De 1 a 30	días	De 31 a 90	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Activos										
Inversiones	€	96,761,225		0	0	0	-	0	0	96,761,225
Créditos más producto		4,712,167,856		0	0	0	0	0	0	4,712,167,856
	€	4,808,929,081		0	0	0	0	0	0	4,808,929,081
Pasivos										
	De 1 a 30	días	De 31 a 90	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Pasivos										
Depósitos recibidos	€	-		-	-	-	0	0	0	0
		-		-	-	-	0	0	0	
Financiamientos recibidos		1,083,837,046		-	0	0	0	0	0	1,083,837,046
	€	1,083,837,046		0	0	0	0	0	0	1,083,837,046
Diferencia activo - pasivo	€	3,725,092,035		-	-	-	-	-	0	3,725,092,035
	✓	#¡VALOR!	✓	#¡VALOR!	✓	#¡VALOR!	✓	#¡VALOR!	✓	0

junio 25										
Activos										
	De 1 a 30	días	De 31 a 90	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Activos										
Inversiones	€	13,529,850		0	12,372,924	0	-	0	0	25,902,774
Créditos más producto		5,260,666,550		0	0	0	0	0	0	5,260,666,550
	€	5,274,196,400		0	12,372,924	0	0	0	0	5,286,569,324
Pasivos										
	De 1 a 30	días	De 31 a 90	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Pasivos										
Depósitos recibidos	€	-		-	-	-	0	0	0	0
Financiamientos recibidos		1,474,998,636		0	0	0	0	0	0	1,474,998,636
	€	1,474,998,636		0	0	0	0	0	0	1,474,998,636
Diferencia activo - pasivo	€	3,799,197,765		-	12,372,924	-	-	-	0	3,811,570,689

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.

junio 26

		Activos								
Activos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total	
		días	días		días	días	más de 30	interés		
Inversiones	¢	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos más producto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Pasivos								
Pasivos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total	
		días	días		días	días	más de 30	interés		
Depósitos recibidos	¢	0	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	0	0
Diferencia activo - pasivo	¢	-	-	-	-	-	-	0	-	-
		78611951.24	-17827073.4	-29702560.79	-42199832.07	31163343	8513396.78	0		
		78,611,951	-17,827,073	-29,702,561	-42,199,832	31,163,343	8,513,397			

junio 25

		Activos								
Activos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total	
		días	días		días	días	más de 30	interés		
Inversiones	¢	0	0	0	0	3,089,759	0	0	3,089,759	
Créditos más producto		-	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	0	0	3,089,759	0	0	3,089,759	
		Pasivos								
Pasivos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total	
		días	días		días	días	más de 30	interés		
Depósitos recibidos	¢	-	-	-	-	0	0	0	0	0
	¢	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia activo - pasivo	¢	-	-	-	-	3,089,759	0	0	3,089,759	

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 26	diciembre 25	junio 25
Líneas de Crédito de Utilización Automática Colones (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	0	0	0
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	651,046,516	651,046,516	651,046,516
Total	₡ 651,046,516	₡ 651,046,516	₡ 651,046,516

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de junio de 2025 Coopeamistad R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18. 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 19. 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 20. 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 21. Negocio en marcha:

Coopeamistad, para garantizar el fortalecimiento de sus operaciones en primer lugar garantizar un flujo de caja proyectado 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, para lograr la estabilidad y continuidad de la cooperativa, el cual tiene las siguientes etapas:

1. Recuperación de la Cartera de Crédito:

Reducir la morosidad, generar liquidez inmediata y mejorar la calidad de la cartera.

2. Diversificar productos y servicios:

Ampliar las fuentes de ingresos incluyendo en su portafolio otro productos y servicios.

3. Retención y recuperación de Asociados:

Plan de recuperación de asociados y fortalecer la confianza de los asociados en la Cooperativa.

Asimismo, el mismo contempla el financiamiento de parte del INFOCOOP el cual contempla una readecuación de Pasivos y capital de trabajo para la colocación de crédito productivo con garantía real. El Plan fue aprobado por el Consejo de Administración en enero 2025.

Nota 22. Aprobación de los estados financieros:

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3081 del 30 de julio del 2026 (Acuerdo Firme 005610-3081-07-2026) en el artículo VI, dan por conocido y aprobados los estados financieros del mes de junio del 2026.

[illegible]