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

Estados Financieros Intermedios

al

30 de setiembre 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 Setiembre 2026, 31 de Diciembre 2025
(En colones sin céntimos)

			septiembre 26	diciembre 25
ACTIVOS	**Notas**			
Disponibilidades	4 y 11.1	¢	**136,167,763**	**193,142,002**
Efectivo			1,161,115	5,145,371
Entidades financieras del país			135,006,648	187,996,631
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	¢	**20,471,745**	**32,209,033**
Al valor razonable con cambios en resultados			22,082,243	85,818,331
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			2,830,806	3,094,079
Productos por cobrar			58,697	63,445
Estimación por deterioro			(4,500,000)	(56,766,822)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢	**4,263,768,965**	**4,564,035,700**
Créditos Vigentes			2,027,496,273	2,161,740,072
Créditos Vencidos			1,162,299,048	1,400,785,827
Créditos en cobro judicial			1,267,387,038	1,367,084,924
Productos por cobrar			114,533,484	105,430,272
Ingresos diferidos de créditos			(2,741,273)	(4,121,567)
Estimación por deterioro			(305,205,605)	(466,883,827)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢	**427,155,677**	**434,760,354**
Otras cuentas por cobrar			462,114,112	466,960,675
Productos por cobrar			4,208,329	5,308,758
Estimación por deterioro			(39,166,763)	(37,509,078)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢	**248,449,653**	**253,873,627**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			266,196,024	266,167,604
(Estimación por deterioro y por disposición legal			(17,746,371)	(12,293,976)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6		**48,911,739**	**49,935,453**
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		**447,349,129**	**475,053,887**
Inversiones en propiedades			391,691,874	391,691,874
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢	**217,286,519**	**243,319,114**
Cargos diferidos			53,195,960	55,831,701
Activos Intangibles			68,775,589	92,553,071
Otros activos		¢	95,314,969	94,934,342
Total de Activos		¢	**6,201,253,064**	**6,638,021,045**
PASIVOS Y PATRIMONIO	**Notas**			
Pasivos				
Obligaciones con entidades	11.10	¢	**949,806,345**	**1,203,944,835**
A la vista			0	0
A plazo			1,021,723,226	1,231,353,959
Gastos diferidos por cartera de crédito			(91,568,559)	(42,088,660)
Cargos financieros por pagar			19,651,678	14,679,537
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢	**2,083,173,514**	**2,287,993,759**
Provisiones			30,201,717	70,724,075
Otras cuentas por pagar diversas			2,052,971,797	2,217,269,684
Otros pasivos	11.12	¢	**1,456,512,212**	**1,390,076,159**
Aportaciones de Capital			1,456,512,212	1,390,076,159
Total de Pasivos		¢	**4,489,492,071**	**4,882,014,754**
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	¢	**1,670,360,557**	**1,687,553,838**
Capital pagado			1,670,360,557	1,687,553,838
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢	**14,465**	**17,660**
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			14,465	17,660
Reservas	11.13 y 2.20		**19,693,203**	**13,596,820**
Resultado del período		¢	**21,691,821**	**54,837,025**
Total Patrimonio		¢	**1,711,760,045**	**1,756,005,343**
Total del Pasivo y Patrimonio		¢	**6,201,253,065**	**6,638,021,045**
Cuentas Contingentes Deudoras	16		**651,046,516**	**651,046,516**
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢	**6,195,768,041**	**6,224,822,617**
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			6,192,881,501	6,221,711,423
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			2,886,539	3,111,194

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)
Fecha: 2026.11.03 10:12:04 -06'00'

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)
Firmado digitalmente por VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.06 09:14:40 -06'00'

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

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
GALLO SANDOVAL ROLANDO
CPI No. 14706

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

	Notas		septiembre 26	septiembre 25
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades		¢	1,016,160	18,930,163
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14		265,158	681,918
Por cartera de créditos	11.15		312,118,387	291,967,568
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16		783,540	1,220,395
Por otros ingresos financieros	11.17	¢	8,011,784	1,555,180
Total de ingresos financieros			**322,195,029**	**314,355,224**
Gastos financieros				
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21		52,206,528	55,409,442
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22		456,137	0
Por otros gastos financieros	11.23	¢	3,741,613	6,747,707
Total de Gastos Financieros			**56,404,279**	**62,157,149**
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24		6,500,000	11,500,000
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢	1,548,844	3,546,982
RESULTADO FINANCIERO		¢	**260,839,595**	**244,245,057**
Otros ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios			31,880,527	35,544,399
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas			10,186	3,439,728
Por otros ingresos operativos		¢	2,071,663	3,665,791
Total otros ingresos de operación	11.19		**33,962,377**	**42,649,918**
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios			1,207,390	5,001,297
Por bienes mantenidos para la venta			2,339,267	1,390,240
Por provisiones			10,111,760	6,085,217
Por otros gastos operativos			10,429,857	8,103,111
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢	**24,088,273**	**20,579,865**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO			**270,713,698**	**266,315,110**
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	11.26		160,697,289	152,344,163
Por otros gastos de administración	11.27	¢	87,213,485	71,329,984
Total Gastos Administrativos		¢	**247,910,774**	**223,674,147**
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			22,802,924	42,640,963
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢	1,111,104	1,496,267
Impuesto sobre la renta			0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		¢	**21,691,821**	**41,144,696**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto			(3,195)	26,073
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO			(3,195)	26,073
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO			**21,688,626**	**41,170,769**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)
Fecha: 2026.11.03 10:12:24 -06'00'

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)
Firmado digitalmente por VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.06 09:15:07 -06'00'

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

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
GALLO SANDOVAL ROLANDO
CPI No. 14706

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

	Notas		septiembre 26	septiembre 25
Flujo de efectivo de las actividades de operación				
Resultado del período		¢	21,691,821	41,144,696
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			1,111,104	1,496,267
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			79,061,438	54,818,658
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(327,403)	(1,220,395)
Estimaciones por Inversiones			(52,270,017)	4,526,073
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			6,500,000	11,500,000
Estimaciones por otros activos			2,339,267	1,390,240
Provisiones por prestaciones sociales			(75,558,030)	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			**(17,451,821)**	**113,655,538**
Aumento/(Disminución) por				
Disponibilidades			(328,462,101)	456,754,151
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados			120,973,600	1,088,789,284
Cartera de Crédito			339,613,316	188,705,625
Productos por Cobrar por cartera de crédito			(6,340,349)	17,452,591
Cuentas y comisiones por cobrar			4,846,563	23,509,436
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos			3,084,708	(170,035,260)
Otros activos			(49,239,182)	(1,185,822)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			(165,408,991)	(74,574,616)
Productos por Pagar por Obligaciones			4,972,141	(4,221,912)
Otros pasivos			65,055,758	(858,504,633)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			(28,356,357)	780,344,382
Aumento/(Disminución) por				
Participaciones en el capital de otras empresas			1,023,714	1,000,000
Intangibles			(25,564,802)	(4,391,341)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			(24,541,088)	(3,391,341)
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Obligaciones Financieras			(209,630,733)	(257,736,543)
Capital Social			(17,193,281)	(1,721,701,352)
Dividendos			(54,837,025)	0
Otras actividades de financiación				
Reservas patrimoniales			6,096,383	(603,414,255)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			(275,564,656)	(2,582,852,150)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo				
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			(328,462,101)	(1,805,899,109)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			464,629,864	2,270,528,973
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7)	¢	136,167,763	464,629,864

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)
Firmado digitalmente por ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)
Fecha: 2026.11.03 10:12:44 -06'00'

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)
Firmado digitalmente por VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.06 09:15:26 -06'00'

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 Flujos de Efectivo
2026-03-20 08:44:20 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
GALLO SANDOVAL ROLANDO
CPI No. 14706

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

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

COOPEAMISTAD, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado al 30 de setiembre 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 período 2025		¢	**3,446,432,417**		**(19,839)**	**617,011,075**		**215,010,550**	**4,278,434,203**
Resultado del período 2024								41,144,696	41,144,696
Distribución de excedentes período anterior								(215,010,550)	(215,010,550)
Reservas legales y otras reservas estatutarias									
De excedentes del período 2023								173,359,292	173,359,292
Aumento (Disminución) neta de reservas						(603,414,255)			(603,414,255)
Capital Social, Aumento neto			(1,721,701,352)						(1,721,701,352)
Saldo al 30 de Septiembre del 2025		¢	**1,724,731,066**		**(19,839)**	**13,596,820**		**214,503,988**	**1,952,812,035**
Otros resultados integrales del período									
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta					26,073				26,073
Resultados integrales totales del período					26,073				26,073
Saldo al 30 de Septiembre del 2025	**11.13**	¢	**1,724,731,066**		**6,234**	**13,596,820**		**214,503,988**	**1,952,838,107**

COOPEAMISTAD, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado al 30 de Setiembre 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 período 2026		¢	**1,687,553,838**		**17,660**	**13,596,820**		**54,837,025**	**1,756,005,343**
Resultado del período 2025								21,691,821	21,691,821
Distribución de excedentes período 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			(17,193,281)						(17,193,281)
Saldo al 30 de Septiembre del 2026		¢	**1,670,360,557**		**17,660**	**19,693,203**		**21,691,821**	**1,711,763,240**
Otros resultados integrales del período									
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta					(3,195)				(3,195)
Resultados integrales totales del período					(3,195)				(3,195)
Saldo al 30 de Septiembre del 2026	**11.13**	¢	**1,670,360,557**		**14,465**	**19,693,203**		**21,691,821**	**1,711,760,045**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)

Firmado digitalmente por ROLANDO ANTONIO GALLO SANDOVAL (FIRMA)
Fecha: 2026.11.03 10:13:14 -06'00'

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)

Firmado digitalmente por VALERY FABIOLA ALFARO ZUÑIGA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.06 09:15:46 -06'00'

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
2026-03-20 08:44:19 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
GALLO SANDOVAL ROLANDO
CPI No. 14706

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

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 setiembre 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 Articulo 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 setiembre de 2026 la Cooperativa tiene 13 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 articulo 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

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. 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, 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:

a) **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.

b) **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.

c) **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:

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).

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 90 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 iníciales 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. tiene definido un bono anual por cumplimiento de los planes anuales con nota promedio igual o superior al 85%, se paga un 12% de la planilla mensual, de forma equitativa, para los colaboradores que tengan más de 6 meses de laborar, pagadero en el mes de febrero de cada año. más 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.

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 5.33% 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 la 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:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP	2.50%
CONACOOP	1.00%
FECOSER	0.50%
URCOZON	0.50%

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 setiembre de 2026 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 ¢439.00 para la compra y ¢448.00 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 30 de setiembre 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:

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:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Disponibilidades	136,167,763	193,142,002	460,129,865
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	-	4,519,266	4,500,000
Saldo en el estado de flujos de efectivo	**₡ 136,167,763**	**₡ 197,661,268**	**₡ 464,629,865**

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

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Entidades financieras públicas del país	2,830,806	10,613,346	10,627,223
Entidades no financieras públicas del país	-	-	0
Entidades financieras privadas del país	22,082,243	78,299,065	78,299,065
Estimación por deterior para Inversiones	(4,500,000)	(56,766,822)	(51,500,000)
Productos por cobrar	58,697	63,444	78,886
Total	**₡ 20,471,745**	**₡ 32,209,033**	**₡ 37,505,174**

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:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Saldo al inicial	(466,883,827)	(257,756,460)	(257,756,460)
(+) Estimación Cargada a Resultados	(25,498,514)	(209,138,324)	(56,138,324)
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	187,176,736	10,957	10,957
Saldo al final	**(₡305,205,606)**	**(₡466,883,827)**	**(₡313,883,827)**

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.

septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
282,489,750	334,587,007	226,312,584

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Fiduciaria	16,546,528	20,010,446	21,256,209
Hipotecaria	3,278,815,437	3,392,831,470	3,486,363,712
No mitigador	-	60,824,598	46,513,981
Pagaré	1,024,948,618	1,408,100,922	1,341,200,491
Prenda	43,759,301	47,795,926	48,158,124
Valores	93,112,475	47,460	422,620
Total	**₡ 4,457,182,359**	**₡ 4,929,610,822**	**₡ 4,943,915,138**

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	septiembre 26	
	Monto	**Porcentaje de la Cartera Total**
Créditos Personales de Consumo	831,115,269	18.65%
Créditos Producciòn	2,750,666,825	61.71%
Créditos Vivienda	875,400,266	19.64%
Total	**₡ 4,457,182,359**	**100.00%**

diciembre 25

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

septiembre 25

	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	880,552,651	17.81%
Créditos Producciòn Ganadera	3,104,433,542	62.79%
Créditos Vivienda	958,928,945	19.40%
Total	**₡ 4,943,915,138**	**100.00%**

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Al día	2,282,128,151	2,443,268,481	2,321,893,735
De 1 a 30 días	89,326,564	257,084,657	307,757,533
De 31 a 60 días	119,297,024	5,164,560	70,785,088
De 61 a 90 días	95,188,680	287,219,783	23,800,477
De 91 a 120 días	59,345,939	51,488,706	109,198,459
De 121 a 180 días	40,996,906	17,862,642	434,284,186
Más de 180 días	503,512,058	506,572,977	1,281,305,896
Cobro Judicial	1,267,387,038	1,360,949,016	394,889,764
Total	**₡ 4,457,182,359**	**₡ 4,929,610,822**	**₡ 4,943,915,138**

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Colocar los créditos mayor a 180 dias de la cartera de crédito	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Cantidad de créditos	206	215	264
Saldo de créditos	1,770,899,096	1,867,474,533	1,234,700,857

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Préstamo en Proceso Judicial	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Cantidad de créditos	34	35	2
Saldo de créditos	1,267,387,038	1,360,949,016	167,176,381
Porcentaje de la cartera	**28.43%**	**27.61%**	**3.38%**

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

Saldo

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
De ¢1 hasta ¢224.100.000	3,449,891,851	3,910,689,614	3,951,836,134
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	1,007,290,508	1,018,921,208	992,079,003
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	0	0
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	**₡ 4,457,182,359**	**₡ 4,929,610,822**	**₡ 4,943,915,137**

Cantidad de Clientes

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
De ¢1 hasta ¢224.100.000	310	347	320
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	**313**	**350**	**323**

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	-	-
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(2,741,273)	(4,121,567)	(9,633,242)
Total	**(₡2,741,273)**	**(₡4,121,567)**	**(₡9,633,242)**

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:

septiembre 26		
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	-	7,652,125
Administración	-	2,654,125
Comité de Educación	-	965,412
Comité de Vigilancia	-	564,354
Total	**₡ 0**	**₡ 11,836,016**

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**

septiembre 25		
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	-	41,635,425
Administración	-	10,856,252
Comité de Educación	-	1,985,345
Comité de Vigilancia	-	4,632,485
Total	**₡ 0**	**₡ 59,109,507**

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Personal Clave	8,546,751	18,462,545	8,754,632
Consejo de Administración	1,965,475	2,654,152	8,654,215
Comité de Vigilancia	-	1,652,455	2,685,435
Comité de Educación	-	1,542,142	1,050,452
Total	**₡ 10,512,227**	**₡ 24,311,294**	**₡ 21,144,734**

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	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,168,448,030	1,129,619,976	1,282,807,492
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	19,097,484	18,913,022	19,097,484
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	114,255,656	114,255,656	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	418,013,147	401,499,284	418,014,988
Total	**₡ 1,719,814,317**	**₡ 1,664,287,939**	**₡ 1,719,919,964**

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Disponibilidades	217,461	286,191,272	7,727,976
Inversiones en Valores	2,830,806	3,136,051	-
Estimación de tarjetas de crédito	-	(4,069,417)	-
	₡ 3,048,266	**₡ 285,257,906**	**₡ 7,727,976**
Pasivos			
Obligaciones con entidades financieras	0	76,711,747	0
	₡ 0	**₡ 76,711,747**	**₡ 0**
Posición de Moneda Neta	**₡ 3,048,266**	**₡ 208,546,159**	**₡ 7,727,976**

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:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Depósitos con el público a la vista	-	-	-
Depósitos con el público a plazo	-	-	-

	Clientes		
	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 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:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Efectivo	1,161,115	4,270,378	2,220,966
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	135,006,648	188,871,624	457,908,899
Total	**₡ 136,167,763**	**₡ 193,142,002**	**₡ 460,129,865**

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.

Sector público	**septiembre 26**			
Colones		**Disponibles para la Venta:**		
Intermediario	**Instrumento**	**Rendimiento**	**Vencimiento**	**Monto**
BANCO NACIONAL DE COST	Depósito Ahorro a Plazo	4.96%	16/8/2027	550,000
	Total Inversiones en Colones Sector Público			**550,000**
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	2,830,806
	Total dólares sectores privado			**2,830,806**
			Total de Inversiones	**24,913,048**

diciembre 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 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:

	septiembre 26	**diciembre 25**	**septiembre 25**
Saldo al Inicial	88,912,411	126,510,081	126,510,081
Adiciones	805,315	12,719,328	12,650,702
Ventas y redenciones	(64,804,678)	(50,316,998)	(50,234,494)
Saldo Final	**₡ 24,913,048**	**₡ 88,912,411**	**₡ 88,926,288**

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:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Créditos vigentes	945,719,750	971,675,530	1,145,469,428
Créditos vencidos	796,096,880	883,219,767	961,517,263
Créditos en cobro judicial	1,267,387,038	1,367,084,924	394,889,764
Productos por cobrar	114,533,484	105,430,272	126,365,395
Créditos Restringidos	1,447,978,691	1,707,630,601	2,442,038,683
Comisiones diferidas de crédito	-	-	-
Intereses Diferidos de crédito	(2,741,273)	(4,121,567)	(9,633,242)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(305,205,605)	(466,883,827)	(313,883,827)
Total	**₡ 4,263,768,965**	**₡ 4,564,035,700**	**₡ 4,746,763,464**

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Saldo al inicio del año	3,924,229,952	5,245,412,890	5,106,256,839
Créditos otorgados	41,198,000	25,689,000	32,048,000
Créditos recuperados	491,754,408	(341,491,068)	(194,389,702)
Créditos dados de baja	0	0	-
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	-	-	-
Saldo al final del período	**₡ 4,457,182,359**	**₡ 4,929,610,822**	**₡ 4,943,915,138**

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 setiembre de 2026, Coopeamistad clasifico la cartera de crédito sumando los productos y la estimación por incobrables de la siguiente manera:

septiembre 2026

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	2,292,201,683	-	50.14%	0.00%
A2	90,559,700	122,290	1.98%	0.05%
B1	122,662,081	485,440	2.68%	0.18%
B2	98,866,319	156,920	2.16%	0.06%
C1	64,031,315	1,328,383	1.40%	0.49%
C2	45,799,871	6,159,969	1.00%	2.29%
D	559,015,634	134,154,033	12.23%	49.92%
E	1,298,579,240	126,332,804	28.40%	47.01%
Total	4,571,715,843	268,739,840	100.00%	100.00%

El principal más productos por ¢4,571,715,843 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢4,457,182,359 de principal más los ¢114,533,484 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢305,205,605.

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:

septiembre 2025

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
1	2,325,455,585	-	32.82%	0.00%
2	310,557,883	139,479	19.19%	1.42%
3	72,643,771	304,716	3.34%	0.09%
4	24,290,391	351,041	1.10%	0.13%
5	113,950,059	1,284,626	9.76%	1.86%
6	440,059,793	10,769,591	6.14%	2.67%
7	1,359,252,049	369,052,332	22.11%	93.84%
8	412,051,437	161,236,445	5.54%	0.00%
Total	5,058,260,969	543,138,229	100.00%	

El principal más productos por ¢5,058,260,969, que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢4,943,915,138 de principal más los ¢126,365,395 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢313,883,827.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Empleados	0	0	0
Productos por cobrar	4,208,329	5,308,758	5,715,305
Convenios institucionales	-1,534,559	3,171,714	8,948,381
Cuentas por Cobrar Varias	13,724,708	142,950,662	15,755,458
Prórrogas y Aplazamientos	136,515,928	224,652,210	225,692,210
Trámite judicial	139,686,019	49,236,973	45,499,200
Cuentas por Cobrar Tarjetas Crédito	43,851,044	46,949,116	48,481,574
CxC Saldos bancarios por conciliar	129,870,971	0	439,051
Estimación de Cuentas por cobrar	(39,166,763)	(37,509,078)	(36,463,443)
Total	**₡ 427,155,677**	**₡ 434,760,354**	**₡ 314,067,735**

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Inmuebles adjudicados en remate judicial	266,196,024	266,167,604	261,829,737
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(17,746,371)	(12,293,976)	(12,293,976)
Total	**₡ 248,449,653**	**₡ 253,873,628**	**₡ 249,535,761**

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
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	250,000	0	0
Coope Ande R.L.	5,042	5,042	5,042
FECOSER	260,186	0	0
UNACOOP	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	**₡ 48,911,739**	**₡ 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:

		septiembre 26				
		Terreno	**Mobiliario y equipo**	**Equipo de cómputo**	**Vehículos**	**Total**
Costo						
Al inicio del año	¢	**342,046,896**	**80,101,205**	**129,254,440**	**86,085,219**	**637,535,261**
Retiros o Ventas		0	-47,500	0	-	(47,500)
Al final del año		**342,046,896**	**80,053,705**	**129,254,440**	**86,085,219**	**637,487,760**
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			**(71,099,573)**	**(116,129,136)**	**(29,238,297)**	**(216,467,005)**
Gasto del año			(280,843)	(714,091)	(535,311)	(1,530,244)
Retiros o Ventas			952,359	2,477,131	1,923,160	5,352,650
Al final del año		**0**	**(70,428,057)**	**(114,366,096)**	**(27,850,447)**	**(212,644,600)**
Saldo final	¢	**342,046,896**	**9,625,648**	**14,888,344**	**58,234,772**	**424,843,161**

		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		0	0	0	0	47,500
Retiros o Ventas		-	(6,493,539)	(5,403,604)	(1,393,304)	(13,290,447)
Al final del año		**342,046,896**	**80,101,205**	**129,254,440**	**86,085,219**	**637,535,261**
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)
Al final del año		**0**	**(71,099,573)**	**(116,129,136)**	**(29,238,297)**	**(216,767,005)**
Saldo final	¢	**342,046,896**	**9,001,632**	**13,125,304**	**56,846,922**	**421,068,255**

		septiembre 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		-	211,773	(827,147)	-	(827,147)
Retiros o Ventas		-	(6,705,312)	(4,576,457)	(1,393,304)	(12,675,073)
Al final del año		**342,046,896**	**80,101,205**	**129,254,440**	**86,085,219**	**637,275,987**
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			**(72,632,919)**	**(107,969,359)**	**(21,305,127)**	**(202,207,405)**
Gasto del año			(326,000)	(870,448)	(693,925)	(1,890,373)
Retiros o Ventas			2,787,266	- 4,696,554	- 4,857,471	- 6,766,759
Al final del año		**0**	**(70,171,653)**	**(113,536,361)**	**(26,856,523)**	**(210,864,537)**
Saldo final	¢	**342,046,896**	**9,929,552**	**15,718,079**	**59,228,696**	**426,411,450**

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Software (1)	68,039,158	91,816,640	98,827,599
Depósito derecho teléfonico	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	54,070,417	56,706,158	59,761,083
Gastos pagados por anticipado	92,897,851	93,803,788	75,308,733
Bienes diversos	1,542,661	256,097	1,024,388
Total	**₡ 217,286,519**	**₡ 243,319,114**	**₡ 235,658,233**

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

Costo	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Saldo al inicio del año	483,791,412	471,681,364	471,681,364
Adiciones	2,014,397	12,110,048	10,690,637
Saldo al final del año	**₡ 485,805,809**	**₡ 483,791,412**	**₡ 482,372,001**
Amortización			
Saldo al inicio del año	(391,974,772)	(361,989,560)	(361,989,560)
Gasto del año	(25,791,879)	(29,985,212)	(21,554,842)
Saldo al final del año	**(₡417,766,651)**	**(₡391,974,772)**	**(₡383,544,402)**
Software neto	**₡ 68,039,158**	**₡ 91,816,640**	**₡ 98,827,598**

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:

Detalle de Obligaciones con Entidades Financieras	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
Banco Nacional de C.R.	₡ 91,790,892	₡ 619,668,775	₡ 711,459,667
Banco Popular y Desarrollo Comunal	₡ 53,941,042	₡ 260,683,194	₡ 314,624,236
COOPENAE	₡ 136,280,621	₡ 1,721,755,846	₡ 1,858,036,468
	₡ 282,012,555	**₡ 2,602,107,815**	**₡ 2,884,120,371**

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 Interès	Fecha de vencimiento	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	7.14%	12/07/2033	711,459,667	776,263,629	797,080,217
FINADE MAG PIPA	5.23%	05/09/2028	-	-	-
Banco Popular	5.09%	18/11/2031	310,263,559	349,051,324	361,635,134
Banco de Costa Rica	9.71%	12/08/2024	-	106,039,007	144,134,320
Bancrédito (BCR)	6.00%	31/03/2026	-	-	-
Total Sector público MN:			**₡ 1,021,723,226**	**₡ 1,231,353,959**	**₡ 1,302,849,671**
Sector privado MN:					
A la Vista	2.45%	30/03/2028	-	-	-
Coopealianza 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			19,651,678	14,679,537	14,360,215
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(91,568,559)	(42,088,660)	(16,464,100)
Intereses diferidos por cartera de crédito			-	-	-
Total obligaciones con entidades financieras			**₡ 949,806,345**	**₡ 1,203,944,835**	**₡ 1,300,745,786**

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Honorarios por pagar	-115,302	-461,210	0
Arrendamiento por pagar	-	-	0
Aportaciones Patronales por Pagar	3,129,627	3,525,932	3,320,050
Impuestos retenidos por pagar	12,383,100	1,106,079	239,200
Aportaciones Laborales por Pagar	1,239,467	1,367,538	1,305,334
Otras Retensiones por Pagar	47,484	47,484	37,696
Excedentes por Pagar	122,726,273	142,091,291	174,141,462
Participaciones por Pagar	1,679,013	2,003,935	1,496,267
Acreedores varios (1)	1,911,882,135	2,062,061,623	2,051,455,220
Total	**₡ 2,052,971,797**	**₡ 2,211,742,673**	**₡ 2,231,995,229**

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

Provisiones (2)	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Otras Provisiones	1,670,258	58,048,732	273,588,354
Aguinaldo	9,122,566	1,101,716	9,418,433
Cesantía	15,105,961	8,938,048	6,815,500
Medio aguinaldo (3)	-	-	-
Vacaciones	4,302,932	2,635,580	3,100,485
Total	**₡ 30,201,717**	**₡ 70,724,075.81**	**₡ 292,922,773**
Total	**₡ 2,083,173,514**	**₡ 2,282,466,749**	**₡ 2,524,918,002**

septiembre 26	Aguinaldo	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de Diciembre del 2025	**1,101,716**	**-**	**2,635,580**
Gasto del año	9,643,391	-	4,820,411
Uso en el año	(137,500)	-	(557,437)
Saldo al 30 de Setimbre del 2026	**₡ 10,607,608**	**₡ 0**	**₡ 6,898,555**

diciembre 25	Aguinaldo	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	9,418,433	-	3,100,485
Gasto del año	12,271,433	-	2,551,463
Uso en el año	(20,588,150)	-	(3,016,368)
Saldo al 31 de Diciembre del 2025	**₡ 1,101,716**	**₡ 0**	**₡ 2,635,580**

septiembre 25	Aguinaldo	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	870,839	-	850,376
Gasto del año	8,738,975	-	3,088,820
Uso en el año	(191,381)	-	(838,712)
Saldo al 1 de Setimbre del 2025	**₡ 9,418,433**	**₡ 0**	**₡ 3,100,485**

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Sobrantes de Caja	0	0	0
Aportaciones de Capital Coperativo por Pagar	1,456,512,212	1,390,076,159	1,378,025,785
Estimación por Deterior de Créditos	0	0	0
Total	**₡ 1,456,512,212**	**₡ 1,390,076,159**	**₡ 1,378,025,785**

11.13 Patrimonio

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

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Capital pagado ordinario	**1,670,360,557**	**1,687,553,838**	**1,724,731,066**
Ajustes al Patrimonio	**14,465**	**17,660**	**6,234**
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:

	septiembre 26	septiembre 25
Grupo SAMA	-	-
Fondo Prival	-	0
Títulos Gobierno Central y BCCR	125,482	433,332
Banco Nacional de CR	83,155	155,107
Banco de Costa Rica	-	93,479
Banco Popular	56,520	0
Total	**₡ 265,157**	**₡ 681,918**

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	**septiembre 26**	**septiembre 25**
Préstamos	301,487,453	284,355,091
Tarjetas de crédito	0	0
Crédito Dos Pinos	10,630,934	7,612,477
Total	**₡ 312,118,387**	**₡ 291,967,568**

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio no se muestran

	septiembre 26	septiembre 25
	(327,403.09)	(1,220,395.21)
Por obligaciones con el publico	0	0
Por Disponibilidades	567,135	1,244,912
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	543,808	-24,517
Por Créditos	0	0
Total	**₡ 783,540**	**₡ 1,220,395**

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	septiembre 26	septiembre 25
Ajuste por valuación de inversiones	0	0
Otros ingresos financieros	8,011,784	1,555,180
Total	**₡ 8,011,784**	**₡ 1,555,180**

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

	septiembre 26	septiembre 25
Ingresos por recuperacion	1,548,844	3,546,982

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	septiembre 26	septiembre 25
Comisiones por servicios	31,880,527	35,544,399
Ingresos bienes realizables	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	2,081,850	7,105,519
Total	**₡ 33,962,377**	**₡ 42,649,918**

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:

	septiembre 26	septiembre 25
Coopenae, R.L.	23,123,302	14,159,158
Coocique R.L.	0	0
Coopealianza R.L.	0	0
Banco Nacional de Costa Rica	21,112,122	29,174,808
Banco Popular	5,449,567	5,619,735
Infocoop	0	0
Bancrédito	0	0
Banca para el Desarrollo	0	0
Banco de Costa Rica	2,521,537	6,455,742
FINADE MAG PIPA	-	-
Total	**₡ 52,206,528**	**₡ 55,409,442**

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	septiembre 26	septiembre 25
Gastos Financieros por Diferencial Cam	0	-
Ingresos Financieros por Diferenical Car	0	0
Total	**0**	**-**

Se desglosa de los siguientes productos:

	(327,403.09)	(1,220,395.21)
Obligaciones con el público	0	-
Por Disponibilidades	0	-
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	-
Por Créditos	456,137	-
Total	**₡ 456,137**	**₡ 0**

11.23 Otros gastos financieros

Gastos por incobrabilidad en:	septiembre 26	septiembre 25
Cartera de crédito	3,741,613	6,747,707

.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	septiembre 26	septiembre 25
Cartera de crédito	6,500,000	11,500,000
Total	**₡ 6,500,000**	**₡ 11,500,000**

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	septiembre 26	septiembre 25
Comisiones por Servicios	1,207,390	5,001,297
Por Bienes Realizables	2,339,267	1,390,240
Por Provisiones	10,111,760	6,085,217
Otros Gastos Operativos	10,429,857	8,103,111
Total	**₡ 24,088,273**	**₡ 20,579,865**

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	septiembre 26	septiembre 25
Sueldos y bonificaciones	111,863,567	106,988,748
Remuneraciones a directores y fiscales	1,112,418	726,642
Tiempo Extraordinario	123,302	120,802
Viáticos	292,129	630,916
Décimo tercer sueldo	9,643,391	9,336,212
Vacaciones	4,820,411	4,499,121
Incentivos	-	-
Incentivos	-	0
Cargas sociales patronales	29,950,990	29,133,746
Refrigerios	89,550	188,801
Vestimenta	257,075	665,414
Capacitación	1934404	53760
Otros Gastos de Personal	610,050	-
Total	**₡ 160,697,289**	**₡ 152,344,163**

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	septiembre 26	septiembre 25
Servicios externos	14,515,298	15,236,995
Movilidad y comunicaciones	18,334,693	16,206,285
Gastos de infraestructura	18,010,079	14,914,575
Gastos generales	36,353,415	24,972,129
Total	**₡ 87,213,485**	**₡ 71,329,984**

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 26	septiembre 25
Cenecoop	570,073	1,068,762
Conacoop	228,029	427,505
FECOSER	228,029	-
URCOZON	84,972	0
Total	**₡ 1,111,104**	**₡ 1,496,267**

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
Garantías recibidas en poder de terceros	1,719,814,317	1,664,287,939	1,719,919,964
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	3,338,446,652	3,370,705,696	3,349,937,948
Créditos Castigados por Incobrables	847,493,137	847,493,137	847,493,137
Productos en suspenso	282,489,750	334,587,007	226,312,584
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta	2,886,539	3,111,194	3,172,608
Total	**₡ 6,195,768,041**	**₡ 6,224,822,617**	**₡ 6,151,473,886**

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%.

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 25
CAPITAL SOCIAL	1,670,360,557	1,687,553,838	1,724,731,066

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

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

13.1 Vencimiento en colones

septiembre 26

Activos

		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	¢	135,950,302	0	0	0	0	0	0	0	135,950,302
Inversiones		0	0	0	0	0	550,000	0	21,532,243	22,082,243
Créditos más productos		0	21,965,636	32,684,532	33,541,785	81,645,781	136,784,652	1,986,754,321	2,278,339,137	4,571,715,844
Total recuperación de activos	¢	**135,950,302**	**21,965,636**	**32,684,532**	**33,541,785**	**81,645,781**	**137,334,652**	**1,986,754,321**	**2,299,871,380**	**4,729,748,389**

Pasivos

		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	11,819,244	11,877,359	11,935,768	36,160,722	73,938,841	875,991,292	0	1,021,723,226
Cargos por pagar		0	19,651,678	0	0	0	0	0	0	19,651,678
Total vencimiento de pasivo	¢	**0**	**31,470,921**	**11,877,359**	**11,935,768**	**36,160,722**	**73,938,841**	**875,991,292**	**0**	**1,041,374,904**
Diferencia moneda nacional		**135,950,302**	**(9,505,286)**	**20,807,173**	**21,606,017**	**45,485,059**	**63,395,811**	**1,110,763,029**	**2,299,871,380**	**3,688,373,484**

septiembre 25

Activos

		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	¢	452,401,889	0	0	0	0	0	0	0	452,401,889
Inversiones		4,500,000	0	0	0	0	81,237,950	3,188,339	0	88,926,288
Créditos más productos		0	201,541,658	28,675,354	31,542,864	95,641,754	129,654,124	1,735,684,425	2,835,520,790	5,058,260,969
Total recuperación de activos	¢	**456,901,889**	**201,541,658**	**28,675,354**	**31,542,864**	**95,641,754**	**210,892,074**	**1,738,872,764**	**2,835,520,790**	**5,599,589,146**

Pasivos

		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	23,555,281	23,746,502	23,870,908	72,674,266	135,889,089	1,023,113,626	0	1,302,849,671
Cargos por pagar		0	14,360,215	0	0	0	0	0	0	14,360,215
Total vencimiento de pasivo	¢	**0**	**37,915,496**	**23,746,502**	**23,870,908**	**72,674,266**	**135,889,089**	**1,023,113,626**	**0**	**1,317,209,886**
Diferencia moneda nacional		**456,901,889**	**163,626,162**	**4,928,852**	**7,671,956**	**22,967,488**	**75,002,985**	**715,759,138**	**2,835,520,790**	**4,282,379,261**

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

septiembre 26

Activos

		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	¢	217,461	0	0	0	0	0	0	0	217,461
Inversiones		0	0	0	0	0	2,830,806	0	0	2,830,806
Créditos más productos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	¢	**217,461**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2,830,806**	**0**	**0**	**3,048,266**

Pasivos

		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		**217,461**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,830,806**	**-**	**-**	**3,048,266**

septiembre 25

Activos

		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	¢	7,727,976	0	0	0	0	0	0	0	7,727,976
Inversiones		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos más productos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	¢	**7,727,976**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7,727,976**

Pasivos

		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		**7,727,976**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,727,976**

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.

septiembre 26

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	¢	135,950,302	0	0	0	-	0	0	135,950,302
Créditos más producto		4,571,715,844	0	0	0	0	0	0	4,571,715,844
	¢	**4,707,666,146**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4,707,666,146**

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
		-	-	-	-	0	0	0	0
Financiamientos recibidos		1,021,723,226	-	0	0	0	0	0	1,021,723,226
	¢	**1,021,723,226**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1,021,723,226**
Diferencia activo - pasivo	¢	**3,685,942,919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**3,685,942,919**

septiembre 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	¢	0	0	0	3,134,400	-	0	0	3,134,400
Créditos más producto		5,058,260,969	0	0	0	0	0	0	5,058,260,969
	¢	**5,058,260,969**	**0**	**0**	**3,134,400**	**0**	**0**	**0**	**5,061,395,369**

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		1,302,849,671	0	0	0	0	0	0	1,302,849,671
	¢	**1,302,849,671**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1,302,849,671**
Diferencia activo - pasivo	¢	**3,755,411,298**	**-**	**-**	**3,134,400**	**-**	**-**	**0**	**3,758,545,698**

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.

septiembre 26

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	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**

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	¢	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**

septiembre 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	91,673	0	91,673	3,249,347	0	0	3,432,694
Créditos más producto		-	0	0	0	0	0	0	0
	¢	**0**	**91,673**	**0**	**91,673**	**3,249,347**	**0**	**0**	**3,432,694**

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**
Diferencia activo - pasivo	¢	**-**	**91,673**	**-**	**91,673**	**3,249,347**	**0**	**0**	**3,432,694**

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 26	diciembre 25	septiembre 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 setiembre de 2026 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 trasparencia 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 #3084 del 22 de octubre del 2026 (Acuerdo Firme 005631-3084-10-2026) en el artículo VI, dan por conocido y aprobados los estados financieros del mes de setiembre del 2026.

>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>> 0 <<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<