

Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A.

Estados Financieros y Opinión de los Auditores

Al 31 de diciembre del 2024

Contenido

	<u>Páginas</u>
Dictamen de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros	
Estados de situación financiera	6-7
Estado de resultados	8
Estado de cambios en el patrimonio neto	9
Estado de flujos de efectivo	10
Notas a los estados financieros	11-33

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de
Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A. y
a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, así como, las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A., al 31 de diciembre de 2024, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamentos de la Opinión

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

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la Nota 3 de los estados financieros, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras. Consecuentemente los estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Otros asuntos

Los estados financieros separados al y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otro contador público quien emitió con fecha 21 de febrero de 2024 una opinión no calificada (limpia), por lo que, únicamente se presentan con fines informativos y comparativos.

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

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o si dichas revelaciones no son adecuadas que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global la estructura y el contenido de los estados financieros incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad N° 0116FID000678513
Vence el 30 de setiembre del 2025

San José. Costa Rica. 07 de febrero de 2025

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2024 se extiende hasta el 30 de febrero de 2025. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: MARIO RICARDO MONTENEGRO GUILLÉN
Carné: 5807
Cédula: 303420715
Nombre del Cliente: CORPORACIÓN DE OPERADORES DE SERVICIOS TELEMÁTICOS, S.A.
Identificación del cliente: 3101299405
Dirigido a: CORPORACIÓN DE OPERADORES DE SERVICIOS TELEMÁTICOS, S.A.
Fecha: 17-02-2025 10:51:28 AM
Tipo de trabajo: Informe de Auditoría
Timbre de €1000 de la Ley 6863 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-17689

Corporación de Servicios Telemáticos S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Expresado en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activo			
Activo corrientes			
Disponibilidades	3	68.101.812	144.825.054
Inversiones en instrumentos financieros, neto	4	566.512.824	444.904.393
Intereses por cobrar		4.007.031	6.465.225
Cuentas por cobrar, netas	7	111.112.797	127.428.557
Gastos pagados por anticipado	8	170.635.159	76.468.981
Activo por impuesto sobre la renta diferido	24	19.084.114	13.067.017
Total Activos corrientes		939.453.737	813.159.227
Activo no corrientes			
Inmuebles, mobiliario y equipo de neto	9	476.424.352	450.233.512
Otros activos	10	1.259.616	1.259.616
Total activos no corrientes		477.683.968	451.493.128
Total activo		1.417.137.705	1.264.652.355

Continua...

Finaliza.

Corporación de Servicios Telemáticos S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Expresado en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente			
Porción circulante de la deuda a largo plazo	11	7.951.056	7.829.493
Cuentas por pagar	12	20.051.135	41.524.873
Gastos acumulados por pagar	13	25.802.990	7.424.447
Impuestos por pagar	14, 24	51.111.450	2.577.336
Retenciones		1.355.700	3.762.615
Otras provisiones	15	1.928.542	5.079.614
Total pasivo corriente		108.200.873	68.198.378
Pasivo no corriente			
Documentos a pagar largo plazo	11	15.425.161	23.090.047
Provisión prestaciones legales		713.224	6.577.933
Total pasivo no corriente		16.138.385	29.667.980
Total pasivos		124.339.258	97.866.358
Patrimonio			
Capital social	16	711.470.000	711.470.000
Reserva legal	17	457.350.379	28.844.007
Utilidades acumuladas		123.978.068	426.471.987
Total patrimonio		1.292.798.447	1.166.785.994
Total pasivo y patrimonio		1.417.137.705	1.264.652.355

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya M.
Gerente General.

Lic. Carlos Hernández C.
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Corporación de Servicios Telemáticos S.A.
Estado de Resultados Integral
Por los períodos terminados el 31 de diciembre 2024 y 2023
(Expresado en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		904.726	2.298.387
Por inversiones en instrumentos financieros		24.273.633	25.134.818
Por otros ingresos financieros		2.690.761	10.227
Total ingresos financieros	18	27.869.120	27.443.432
Gastos financieros			
Por obligaciones con entidades fina. Y no finan.		3.489.643	4.065.945
Pérdidas por diferencias de cambio		8.116.555	39.057.456
Otros gastos financieros		106.505	40.721
Total gastos financieros	18	11.712.703	43.164.122
Por estimación de deterioro de activos		671.805	1.460.166
Por recuperación de activos y disminución			
De estimaciones y provisiones		519.162	972.189
Resultado financiero		16.003.774	(16.208.667)
Otros ingresos de operación			
Otros ingresos operativos		1.925.259.136	1.682.279.716
Total otros ingresos de operación	22	1.925.259.136	1.682.279.716
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		677.098	492.776
Por otros gastos operativos		1.165.624.763	1.051.711.482
Total otros gastos de operación	21	1.166.301.861	1.052.204.258
Resultado operacional bruto		774.961.049	613.866.791
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	19	414.669.100	371.955.719
Por otros gastos de administración	20	199.262.352	211.802.523
Total gastos administrativos		613.931.454	583.758.242
Resultado operacional neto antes de imp.			
Y participaciones sobre la utilidad		161.029.597	30.108.549
Impuesto sobre la renta	24	41.034.241	---
Impuesto sobre la renta diferido	24	6.017.097	6.017.097
Resultado del periodo		126.012.453	36.125.646

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya M.
Gerente General.

Lic. Carlos Hernández C.
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Corporación de Servicios Telemáticos S.A.
Estado de cambios en el patrimonio
Por los períodos terminados el 31 de diciembre 2024 y 2023
(Expresado en colones sin céntimos)

	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas patrimonial es	Resultados de ejercicios anteriores	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022		711.470.000	---	27.338.580	391.851.768	1.130.660.348
Resultado del período 2023		---	---	---	36.125.646	36.125.646
Reserva legal período 2023		---	---	1.505.427	(1.505.427)	---
Saldos al 31 de diciembre de 2023	16,17	711.470.000	---	28.844.007	426.471.987	1.166.785.994
Resultado del período 2024		---	---	---	126.012.453	126.012.453
Traslado a reserva de forta. Institucional		---	---	420.454.892	(420.454.892)	---
Reserva legal período 2024		---	---	8.051.480	(8.051.480)	---
Saldos al 31 de diciembre de 2024	16,17	711.470.000	---	457.350.379	123.978.068	1.292.798.447

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya M.
Gerente General.

Lic. Carlos Hernández C.
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Corporación de Servicios Telemáticos, S.A.
Estado de flujos de efectivo
Para el período terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		126.012.453	36.125.644
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		63.160.305	92.285.935
Flujos de efectivo por actividades de operación		189.172.758	128.411.579
Aumento/(disminución) por			
Inversión en Instrumentos Financieros		(32.091.302)	(135.412.523)
Intereses por cobrar		2.458.194	(2.944.977)
Cuentas y comisiones por cobrar, netas		16.315.762	(25.603.898)
Gastos pagados por adelantado		(94.166.178)	1.852.648
Impuesto sobre la renta diferido		(6.017.097)	(6.017.097)
Cuentas por pagar		(21.473.738)	(123.560.436)
Porción circulante de la deuda a largo plazo		121.560	1.365.273
Gastos acumulados por pagar		18.378.541	1.599.697
Impuestos por pagar		48.534.114	2.034.252
Retenciones		(2.406.914)	1.113.525
Otras Provisiones		(3.151.072)	(6.807.836)
Flujo neto de actividades de operación		115.674.628	(163.969.793)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(disminución) por			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(89.351.145)	20.395.144
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(89.351.145)	20.395.144
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(disminución) por			
Documentos por pagar a largo plazo		(7.664.886)	(7.647.050)
Provisión Prestaciones legales		(5.864.709)	(26.331.150)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(13.529.595)	(33.978.200)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		12.793.888	(177.552.849)
Efectivo y equiv. De efectivo al princ. Del periodo		322.217.424	499.770.273
Efectivo y equiv. De efectivo al final del periodo	3	335.011.312	322.217.424

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya M.
Gerente General.

Lic. Carlos Hernández C.
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en colones sin céntimos)

Nota 1. Actividades

Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A. (la “Entidad”) es una Sociedad Anónima constituida en Costa Rica, con dirección: distrito Hospital, Cantón Central provincia de San José. Su tenedora y controladora es Coopealianza, R.L. en un 56.41%, la cual se ubica en San Isidro de El General, Cantón de Pérez Zeledón, Provincia de San José.

Las principales actividades de la Entidad se describen como sigue: Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A., constituida en julio de 2001 de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica; inició operaciones en octubre de ese mismo año, su actividad principal consiste en el suministro de todo el espectro de servicios telemáticos e informáticos.

Los estados financieros están presentados en colones costarricenses sin céntimos.

Nota 2. Políticas contables significativas

Las políticas de contabilidad que se mencionan más adelante han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en estos estados financieros.

- a. Bases de Preparación-** Los estados financieros de Servicios Corporativos Alianza, S.A. han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) vigentes a partir del año 2011. Esta base contable previene que en el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.
- **Costo Histórico** - El costo histórico generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.
- **Valor Razonable** - El valor razonable se define como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de valuación, independientemente de si ese precio es observable o estimado utilizando directamente otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Entidad tiene en cuenta las características del activo o pasivo, si los participantes del mercado tomarían esas características al momento de fijar el precio del activo o pasivo en la fecha de medición.

El valor razonable para propósitos de medición y/o revelación de estos estados financieros se determina de forma tal, a excepción de las transacciones con pagos basados en acciones que están dentro del alcance de la IFRS 2, las operaciones de arrendamiento que están dentro del alcance de la IAS 17, y las valuaciones que tienen algunas similitudes con valor razonable, pero no es un valor razonable, tales como el valor neto de realización de la IAS 2 o el valor en uso de la IAS 36.

Además, para efectos de información financiera, las mediciones de valor razonable se clasifican en Nivel 1, 2 ó 3 con base en el grado en que son observables los datos de entrada en las mediciones y su importancia en la determinación del valor razonable en su totalidad, las cuales se describen de la siguiente manera:

- **Nivel 1** - Se consideran precios de cotización en un mercado activo para activos o pasivos idénticos que la Entidad puede obtener a la fecha de la valuación;
 - **Nivel 2** - Datos de entrada observables distintos de los precios de cotización del Nivel 1, sea directa o indirectamente,
 - **Nivel 3** - Considera datos de entrada no observables.
- b. Moneda Funcional y de Presentación** - Los estados financieros se expresan en colones costarricenses, la unidad monetaria de la República de Costa Rica. La administración de la Compañía ha determinado el colón costarricense (₡) como la moneda funcional, así como la moneda de presentación de sus estados financieros.
- c. Uso de Estimaciones** - La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el año en el cual la estimación es revisada si esa revisión solo afecta ese año, o en el año de revisión y años futuros si la revisión afecta ambos.

Las estimaciones materiales que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan principalmente con la determinación de la estimación para pérdidas en préstamos y la vida útil de los activos productivos.

- d. Moneda Extranjera** - Las transacciones en moneda extranjera se convierten a colones al tipo de cambio de venta vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha del estado de posición financiera se convierten a colones según el tipo de cambio prevaleciente a esa fecha. Las diferencias de cambio que surgen de la conversión se reconocen en el estado de resultado integral.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

El Banco Central de Costa Rica establece política para el tipo de cambio del colón con respecto al dólar estadounidense.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ₡512.73 y ₡526.88, respectivamente.

- e. **Efectivo** - El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en bancos y las inversiones en depósitos a plazo con vencimientos inferiores a dos (2) meses.
- f. **Cuentas por Cobrar** - Son todas las operaciones comerciales por la venta de servicios bajo condiciones de crédito. Estas se registran a su costo amortizado.
- g. **Propiedades, Mobiliario y Equipo** - Se registran al costo, menos la depreciación acumulada. La depreciación se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como se señala a continuación:

Detalle	Vida útil Estimada
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	3 años
Activos propiedad, mobiliario y equipo	50 años

Los gastos por renovaciones y mejoras significativas son capitalizados, mientras que las reparaciones y mantenimiento son cargados a gastos cuando se incurren.

Las propiedades, mobiliario y equipo se deprecian por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos respectivos, según tablas vigentes de la Dirección General de Tributación.

- h. **Prestaciones Legales** - De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 22 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.
- i. **Reconocimiento de Ingresos y Gastos Financieros** - Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A. sigue la práctica de reconocer el ingreso y gastos por intereses provenientes de la administración de la cartera de efectos por cobrar y obligaciones cuando es devengado.

j. Reserva Legal - De acuerdo con la legislación costarricense Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A. debe destinar 5% de las utilidades netas de cada año para la formación de una reserva hasta alcanzar 20% del capital social.

k. Deterioro de Activos no Financieros - Los valores en libros de los activos no financieros de la Compañía son revisados a la fecha del estado de posición financiera para determinar si existe un deterioro en su valor.

Si dicho deterioro existe, el valor recuperable del activo es estimado y se reconoce una pérdida por deterioro igual a la diferencia entre el valor en libros del activo y su valor estimado de recuperación. La pérdida por deterioro en el valor de un activo se reconoce como gasto en el estado de resultados.

l. Instrumentos Financieros - Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la Entidad se convierte en una parte de las disposiciones contractuales de los instrumentos.

Los activos y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados) se suman o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

m. Activos Financieros - Todas las compras o ventas regulares de activos financieros se reconocen y se dan de baja en una fecha de negociación. Las compras o ventas regulares son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro del plazo establecido por la regulación o prácticas habituales en el mercado.

Todos los activos financieros reconocidos se miden posteriormente en su totalidad, ya sea a costo amortizado o valor razonable, según la clasificación de los activos financieros.

Clasificación de Activos Financieros - Instrumentos de deuda que cumplan con las siguientes condicionales se miden subsecuentemente a costo amortizado:

- Si el activo financiero se mantiene en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos financieros con el objetivo de obtener flujos contractuales de efectivo; y
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e interés sobre el monto del principal.

Instrumentos de deuda que cumplan las siguientes condiciones se miden subsecuentemente a valor razonable a través de otros resultados integrales:

- El activo financiero es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se cumple al obtener flujos contractuales de efectivo y vendiendo activos financieros; y
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal y del interés sobre el monto pendiente del principal.

Por defecto, todos los otros activos financieros son medidos subsecuentemente a valor razonable a través de resultados.

A pesar de lo anterior, la Entidad puede hacer la siguiente elección /designación irrevocable en el reconocimiento inicial de un activo financiero:

- Puede elegir irrevocablemente presentar cambios subsecuentes en el valor razonable de una inversión de capital en otros resultados integrales si se cumplen ciertos criterios (ver (iii) posterior); y
 - Podrá designar irrevocablemente un instrumento de deuda que cumpla los criterios de costo amortizado o de valor razonable a través de otros resultados integrales si al hacerlo elimina o reduce significativamente una asimetría contable (ver (iv) posterior).
- i. Costo Amortizado y Método de Interés Efectivo - El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un instrumento de deuda y para asignar los ingresos por intereses durante el período relevante.

Los ingresos por interés son reconocidos por resultados (ganancias / pérdidas) y es incluido en el concepto “Ingresos financieros – Ingresos por intereses”.

- ii. Instrumentos de Deuda Clasificados a Valor Razonable a través de Otros Resultados Integrales - Los bonos corporativos mantenidos por la Entidad se clasifican a Valor razonable a través de otros resultados integrales. Los bonos corporativos son inicialmente medidos a valor razonable más costos de transacción. Subsecuentemente, los cambios en el valor en libros de estos bonos corporativos como resultado de ganancias y pérdidas cambiarias (ver debajo), el deterioro de las ganancias o pérdidas (ver debajo), e ingresos por interés calculado a través del método de interés efectivo (ver (i) arriba) son reconocidos en ganancias o pérdidas.
- iii. Ganancias y Pérdidas Cambiarias - El valor en libros de los activos financieros denominados en una moneda extranjera se determina en esa moneda extranjera y se convierte al tipo de cambio al final de cada período sobre el que se informa. Específicamente;
 - Para los activos financieros medidos al costo amortizado que no forman parte de una relación de cobertura designada, las diferencias cambiarias se reconocen en resultados en la partida “otras ganancias y pérdidas”.

- Para los instrumentos de deuda medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales que no son parte de una relación de cobertura designada, las diferencias cambiarias en el costo amortizado del instrumento de deuda se reconocen en resultados en la partida de “otras ganancias y pérdidas”. Otras diferencias cambiarias se reconocen en otro resultado integral en la reserva de revaluación de inversiones;
- Para los activos financieros medidos a valor razonable a través de resultados que no forman parte de una relación de cobertura designada, las diferencias cambiarias se reconocen en resultados en la partida de “otras ganancias y pérdidas”; y
- Para los instrumentos de capital medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales, las diferencias cambiarias se reconocen en otro resultado integral en la reserva de revaluación de inversiones.

Nota 3. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las disponibilidades se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Banco Popular y Desarrollo Comunal	41.204.813	11.624.530
Banco LAFISE	26.455.717	132.264.242
Banco Promerica	441.282	436.282
Caja Chica	---	500.000
Total Efectivo	68.101.812	144.825.054
Inversiones en Instrumentos Financieros	266.909.500	177.392.370
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	335.011.312	322.217.424

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las inversiones en instrumentos financieros se componen de la siguiente forma:

Diciembre 2024

	Monto
CDP Banco Popular ¢	490.000.000
CDP Banco Popular	76.909.500
Total	566.909.500
Estimación por deterioro	(396.676)
Total	566.512.824

Diciembre 2023

	Monto
CDP Banco Popular ¢	445.392.371
Estimación por deterioro	(487.978)
Total	444.904.393

Composición Portafolio de Inversión Al 31 de diciembre de 2024 Sector Público

Emisor	Moneda	Instrumento	Tasa promedio	Vencimiento	Valor en Libros
Al costo amortizado:					
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	28/01/2025	90.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	03/03/2025	100.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	30/04/2025	80.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	19/05/2025	70.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	02/06/2025	100.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	30/08/2025	50.000.000
Total colones					490.000.000
Banco Popular	Dólares	CDP-CI	1.20%	03/02/2025	76.909.500
Total dólares					76.909.500
Estimación por deterioro					(396.676)
Total Inversiones					566.512.824

Composición Portafolio de Inversión Al 31 de diciembre 2023 Sector Público

Emisor	Moneda	Instrumento	Tasa promedio	Vencimiento	Valor en Libros
Al costo amortizado:					
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 5.10% al 6.95%	19/12/2023	63.392.371
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 5.10% al 6.95%	27/12/2023	40.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 5.10% al 6.95%	2/1/2024	74.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 5.10% al 6.95%	28/1/2024	80.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 5.10% al 6.95%	29/2/2024	88.000.000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 5.10% al 6.95%	2/9/2024	100.000.000
Total colones					445.392.371
Estimación por deterioro					(487.978)
Total Inversiones					444.904.393

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

	2024	2023
Patrimonio:		
Aporte de Coopealianza al capital de Cost S.A.	401.388.700	377.132.200
Total patrimonio	401.388.700	377.132.200
Ingresos:		
Ingresos operativos Coopealianza, R.L.	1.260.169.445	418.356.717
Total gastos	1.260.169.445	418.356.717

Nota 6. Posición en la moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras.

Nota 7. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas por cobrar se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Cuentas por clientes	51.711.742	94.619.702
Estimación para incobrables	(243.949)	---
Adelantos	---	4.221.505
Adelanto de renta (ver nota 24)	---	13.293.125
Otras cuentas por cobrar	13.524.872	7.292.721
Subtotal	64.992.665	119.427.053
Cuentas por cobrar partes relacionadas		
Coopealianza, R.L.	580.604	107.402
Coopenae, R.L.	45.539.528	7.894.102
Subtotal	46.120.132	8.001.504
Total de cuentas por cobrar	111.112.797	127.428.557

Nota 8. Gastos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos pagados por anticipado se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Póliza de riesgos profesionales	760.391	689.780
Impuestos municipales	1.539.095	964.004
Póliza responsabilidad civil	423.104	497.088
CAMTIC – Afiliación	---	123.874
Licencia 3 par HP	---	111.169
Extensiones de Garantía	44.425	193.922
Renovación Licencia Fortinet FG-300E	8.888.027	8.620.589
Big-IP Support Equipo F5	39.509.269	7.320.758
Antivirus marca Sophos	945.215	235.624
Antivirus marca Sophos GT	---	317.505
IntelliJ IDEA Ultimate	---	2.232.583
Renovación Licencia Fortinet FG-240D	424.472	5.518.136
Soporte Nimble HPE Sitio Principal	---	1.807.334
Hosting anual	164.045	174.413
Proyecto CSC	24.189.366	25.729.151
Licenciamiento EMS E3	---	12.737.323
Licenciamiento EMS E5	---	9.176.801
Apartado correo anual	19.662	18.927
Baterías 12V 37Ah	2.770.719	---
Antivirus SOPHOS CPAL	4.113.346	---
Licenciamiento Aranda Services	2.442.684	---
Servicio Gestion de Vulnerabilidades Vicarius	7.815.533	---
Licencias on line Coopealianza, R.L.	18.726.112	---
Software	555.883	---
GBM NUTANIX Suscripción de licencias	46.500.452	---
GBM Nutanix Garantía de los equipos	10.803.359	---
Total gastos pagados por anticipado	170.635.159	76.468.981

Nota 9. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se componen de la siguiente forma:

2024	Costo	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	147.542.482	---	147.542.482
Edificio	135.454.208	33.963.752	101.490.456
Mejoras al edificio	101.240.555	64.822.982	36.417.573
Equipos y mobiliario	102.797.461	100.593.270	2.204.191
Equipo de cómputo	847.637.319	658.867.669	188.769.650
Total	1.334.672.025	858.247.673	476.424.352

2023	Costo	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	147.542.482	---	147.542.482
Edificio	135.454.208	31.247.245	104.206.963
Mejoras al edificio	101.240.555	63.337.430	37.903.125
Equipos y mobiliario	102.797.461	99.637.599	3.159.861
Equipo de cómputo	758.286.174	600.865.093	157.421.081
Total	1.245.320.880	795.087.367	450.233.512

Nota 10. Otros activos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros activos se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Otros activos restringidos	1.259.616	1.259.616
Total	1.259.616	1.259.616

Nota 11. Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las obligaciones con entidades se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Banco Popular y de Desarrollo Comunal (1)	23.376.217	30.919.540
Menos: Porción circulante:	(7.951.056)	(7.829.493)
Total	15.425.161	23.090.047

- (1) Préstamo adquirido para compra de terreno y edificio por un monto original de ₡80,000,000 a una tasa de interés del 7.40% anual a la fecha (10.41% en el período 2023 ajustables, con vencimiento en el 2027, con garantía hipotecaria sobre el mismo inmueble pagadero en ciento ochenta cuotas iguales y consecutivas que incluyen amortización e intereses.

Nota 12. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas por pagar se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Depósitos en garantía	4.038.774	4.038.774
Instituto Costarricense de Electricidad (1)	16.012.361	31.225.205
Otros	---	6.260.894
Total	20.051.135	41.524.873

(1) La composición de los saldos del Instituto Costarricense de Electricidad se detalla de la siguiente manera:

	2024	2023
ICE	3.090.194	3.221.082
ICE Gabinetes IDC	8.158.941	12.983.386
ICE Gabinetes IDC sala 2	4.763.226	15.020.737
Total	16.012.361	31.225.205

Nota 13. Gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos acumulados por pagar se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
C.C.S.S. 22%	7.947.136	5.178.684
Sistema de pensiones	694.275	656.360
Servicios contables	---	235.000
Prestaciones legales	868.930	---
Gastos de caja chica por liquidar	---	202.380
Mesa de servicio y monitoreo	10.653.644	---
Soporte crítico	5.639.005	1.152.023
Total	25.802.990	7.424.447

Nota 14. Impuestos por pagar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los impuestos por pagar se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
IVA por pagar	14.624.595	2.577.336
Impuesto sobre la renta por pagar (Nota 24)	36.486.856	---
Total	51.111.450	2.577.336

Nota 15. Otras provisiones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las otras provisiones se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Aguinaldos	1.928.542	1.831.558
Provisión para auditoría	---	3.248.056
Total	1.928.542	5.079.614

Nota 16. Capital social

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el capital social que corresponde a las aportaciones de Coopealianza, R.L. es de un 56.41% y 53.94%, otros inversionistas el 43.59% y 46.06%, respectivamente, según se detalla:

	2024	2023
Capital		
Capital aportado por Coopealianza, R.L.	401.388.700	377.132.200
Capital parte no controlada	310.081.300	334.337.800
Total Capital Social	711.470.000	711.470.000

Nota 17. Reservas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las reservas se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Reserva legal	36.895.487	28.844.007
Reserva de fortalecimiento Institucional (a)	420.454.892	---
Total Reservas	457.350.379	28.844.007

- (a) Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas, del 12 de abril de 2024, acta no. 13-2024, acuerdo no.6, se aprueba crear la reserva de fortalecimiento Institucional con los recursos provenientes de utilidades acumuladas.

Nota 18. Ingresos y gastos financieros

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ingresos y gastos financieros se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Ingresos:		
Intereses sobre cuentas corrientes	904.726	2.298.387
Intereses sobre Inv. en instrumentos financieros	24.273.633	25.134.818
Otros	2.690.761	10.227
Total ingresos	27.869.120	27.443.432
Gastos:		
Intereses sobre préstamos	2.546.908	4.065.945
Diferencial Cambio Inv. en Valores y otros	8.116.555	39.057.456
Pólizas sobre préstamos	942.735	40.721
Otros	106.505	---
Total gastos	11.712.703	43.164.122
Total neto	16.156.417	(15.720.690)

Nota 19. Gastos de personal

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos de personal se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Sueldos y bonificaciones	283.937.730	246.345.545
Dietas a directores	2.964.708	1.905.884
Viáticos	1.424.699	291.082
Décimo tercer sueldo	23.608.250	20.528.795
Vacaciones	2.690.705	1.786.943
Auxilio de cesantía	19.975.056	32.686.771
Cargas sociales patronales	68.949.670	58.524.324
Refrigerios	674.213	876.381
Vestimenta	94.900	---
Seguros para el personal	1.651.885	1.619.628
Fondos de Capitalización	8.518.132	7.390.366
Otros gastos de personal	179.152	---
Total	414.669.100	371.955.719

Nota 20. Otros gastos de administración

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros gastos de administración se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Servicios externos	10.759.754	19.177.851
Gastos movilidad y comunicaciones	21.672.475	23.848.290
Gastos infraestructura	126.591.356	155.771.442
Gastos generales	40.238.767	13.004.940
Total	199.262.352	211.802.523

Nota 21. Otros gastos de operación

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 los otros gastos de operación se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Comisiones Bancarias	677.098	492.776
Multas Inc. Dispo. Legales y Normativas	116.429	---
Impuestos Municipales	8.093.365	5.010.666
Otros Impuestos Pagados en el País	249.100	249.100
Líneas y Gabinetes	174.500.127	207.754.986

	2024	2023
Telecomunicaciones y Conexiones	258.499.349	258.401.440
Proyecto BITLABS 3 (Coopenae)	27.190.067	14.904.920
Proyecto Fileone Serviarchivos	6.217.201	9.671.866
Proyecto BITLABS II	---	13.809.163
Proyecto Atempu (PCD)	130.234.219	104.631.767
Proyecto CRMV (PCD) GT	11.312.120	32.663.750
Proyecto Expediente Digital (PCD-SISAP)	---	38.999.804
Proyecto SPS Solutions (PCD)	---	1.765.546
Proyecto Lacroix (PCD)	107.679.204	88.999.948
Proyecto CSC Consulting and Service Com	161.376.534	90.751.826
Licencias BloxOne Threat Defense Advanced	1.936.350	---
Configuración y ejecución proyecto	---	132.026
Antivirus Sophos	55.590.038	60.973.943
Telecable Transporte de Datos	6.471.327	9.281.482
Gastos Microsoft Silver	---	786.614
Licenciamiento EMS E3	12.737.323	12.737.323
Licenciamiento EMS E5	9.176.801	9.176.802
Licenciamiento Aranda Services	7.328.053	---
Proyecto GBM Iron Scale	108.741.560	23.278.805
GBM NUTANIX Suscripción de licencias	4.227.314	---
Gastos operativos diversos	73.948.282	67.729.705
Total	1.166.301.861	1.052.204.258

Nota 22. Otros ingresos de operación

Los otros ingresos de operación para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen de la siguiente forma:

	2024	2023
Servicios de TI y Comunicación	250.504.857	157.803.480
Servicios Servidores Virtuales	147.124.070	129.343.610
Proyecto F5	23.362.162	27.757.901
Antivirus Sophos GT	2.370.896	2.273.507
Licencias de antivirus SOPHOS	58.770.561	65.168.451
Servicios Data Center	758.989.722	725.838.590
Instalación, configuración	1.014.042	---
Proyecto Cooperativo Digital (PCD)	480.321.687	488.540.030
Proyecto FILEONE	21.502.475	17.661.715
Telecable Datos e Internet	10.343.850	14.202.755
Licenciamiento EMS E3	26.704.576	15.859.833
Licenciamiento EMS E5	20.740.508	11.432.633
Licencias de COPILOT IA	781.928	---
Licenciamiento ARANDA	7.963.298	---
Licenciamiento Vicarios	2.671.406	---

	2024	2023
Licencias IntelliJ IDEA Ultimate	997.349	---
Lic. BloxOne Threat Defense Advanced	1.810.740	---
Proyecto GBM-COST IRONSCALES	27.612.190	13.488.590
Servicio SOC SaaS-SIEM GMB	37.524.623	9.540.355
Servicio Gesti. de DUO (CIBER. GBM)	44.148.194	---
Otros Ingresos	2	3.338.266
Utilidad en Venta de Activos	---	30.000
Total	1.925.259.136	1.682.279.716

Nota 23. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

Diciembre 2024

Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91a 180 días	De 181a 365 días	Más de 365 días	Total
Disponibilidades MN	68.101.812	---	---	---	---	---	---	68.101.812
Inversiones MN	---	91.484.530	76.909.500	100.864.895	251.657.607	50.000.000	---	570.916.531
Total recuperación de activos MN	68.101.812	91.484.530	76.909.500	100.864.895	251.657.607	50.000.000	---	639.018.343
Obligaciones con entidades financieras MN	---	661.665	667.488	673.362	2.055.850	4.277.426	14.900.010	23.235.800
Total vencimiento de pasivos MN	---	661.665	667.488	673.362	2.055.850	4.277.426	14.900.010	23.235.800
Diferencia (activos -pasivos) MN	68.101.812	90.822.865	76.242.012	100.191.533	249.601.757	45.722.574	(14.900.010)	615.782.543
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91a 180 días	De 181a 365 días	Más de 365 días	Total
Disponibilidades ME	---	---	---	---	---	---	---	---
Inversiones ME	---	---	---	---	---	---	---	---
Total recuperación de activos ME	---	---	---	---	---	---	---	---
Total vencimiento de pasivos ME	---	---	---	---	---	---	---	---
Diferencia (activos -pasivos) ME	---	---	---	---	---	---	---	---
Total Activos	68.101.812	91.484.530	76.909.500	100.864.895	251.657.607	50.000.000	---	639.018.343
Total Pasivos	---	661.665	667.488	673.362	2.055.850	4.277.426	14.900.010	23.235.800

Diciembre 2023

Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91a 180 días	De 181a 365 días	Más de 365 días	Total
Disponibilidades MN	94.741.014	---	---	---	---	---	---	94.741.014
Inversiones MN	---	51.822.218	---	88.657.428	178.193.686	100.514.847	---	419.188.179
Total recuperación de activos MN	94.741.014	51.822.218	---	88.657.428	178.193.686	100.514.847	---	513.929.193
Obligaciones con entidades financieras MN	0	590.112	595.305	600.544	1.833.528	3.814.861	24.681.828	32.116.178
Total vencimiento de pasivos MN	0	590.112	595.305	600.544	1.833.528	3.814.861	24.681.828	32.116.178
Diferencia (activos -pasivos) MN	94.741.014	51.232.106	(595.305)	88.056.884	176.360.158	96.699.986	(24.681.828)	481.813.015
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91a 180 días	De 181a 365 días	Más de 365 días	Total
Disponibilidades ME	55.556.051	---	---	---	---	---	---	55.556.051
Inversiones ME	---	32.541.000	---	---	---	---	---	32.541.000
Total recuperación de activos ME	55.556.051	32.541.000	---	---	---	---	---	88.097.051
Total vencimiento de pasivos ME	---	---	---	---	---	---	---	---
Diferencia (activos -pasivos) ME	55.556.051	32.541.000	---	---	---	---	---	88.097.051
Total Activos	150.297.065	84.363.218	---	88.657.428	178.193.686	100.514.847	---	602.026.244
Total Pasivos	---	590.112	595.305	600.544	1.833.528	3.814.861	24.681.828	32.116.178

Nota 24. Impuesto sobre la renta

La conciliación del impuesto sobre la renta calculado sobre la utilidad antes de impuesto sobre la renta con la base imponible se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	161.029.597	30.108.547
Más:		
Estimación de provisiones de aguinaldo, gastos legales y otras, reconocidas como gastos no deducibles para efectos fiscales	---	33.822.677
Liquidación de cesantía periodo 2023	---	(63.665.128)
Otros	427.854	---
Menos:		
Intereses sobre certificados de depósito a plazo	(24.676.647)	(20.323.087)
Base imponible	136.780.804	(20.056.991)
Tasa impositiva vigente	30%	30%
Impuesto sobre la renta sobre la base fiscal	41.034.241	(6.017.097)
Impuesto a pagar		
(-) Adelantos de renta	(4.547.385)	(13.293.125)
Subtotal (ver nota 7)	(4.547.385)	(13.293.125)
Saldo por pagar (a favor)	36.486.856	(19.310.222)
 Activo por ingreso diferido		
Saldo inicial impuesto sobre la renta diferido	13.067.017	7.049.920
Incremento (perdida fiscal 2023)	6.017.097	6.017.097
Saldo final impuesto sobre la renta diferido	19.084.114	13.067.017

Nota 25. Hechos relevantes y subsecuentes

Al 31 de diciembre 2024 no existían aspectos de importancia que revelar como un hecho subsecuente que pueda afectar o considerar para que Corporación de Servicios Telemáticos S.A. continúe prestando sus servicios con normalidad.

Nota 26. Instrumentos financieros

26.1 Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la Compañía no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer a la Compañía de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que la Compañía adquirió el activo financiero respectivo.

De conformidad con las disposiciones de SUGEF, la compañía Corporación de Servicios Telemáticos, S.A. no otorga créditos a sus clientes, por lo que el riesgo por cartera de crédito no existe en la actualidad y sus cuentas por cobrar son de corto plazo.

Para mitigar el riesgo de crédito sobre las cuentas por cobrar a que pueda enfrentar la Compañía, la Administración cuenta con políticas restrictivas que establece límites o montos a los deudores, además, se determina de forma mensual una pérdida esperada de conformidad con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera No. 9.

En primera instancia las políticas de crédito son establecidas por la Junta Directiva de la Compañía, y posteriormente, el cual se encarga de aprobar y asignar el monto de crédito por cliente.

26.2 Riesgo de liquidez

Las ventas realizadas por la Corporación de Servicios Telemáticos S.A en su mayoría son de contado y otras a plazos máximos de 30 días, como consecuencia de esto el riesgo de liquidez es muy bajo.

26.3 Riesgo de Tipo de Cambio

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en moneda extranjera (US dólares) se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados.

Nota 27. Contratos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se mantuvieron los siguientes contratos entre Coopealianza, R.L. y Corporación de Servicios Telemáticos S.A.:

2024	N° de Contrato	Monto del Contrato	
		Colones	Dólares
Servicios Telemáticos	UL-M141-15	---	11.003.50
Adenda a Contrato	UL-M141-15	10.402.565.48	56.945.03
2023	N° de Contrato	Monto del Contrato	
		Colones	Dólares
Servicios Telemáticos	UL-M141-15	---	11.003.50
Adenda a Contrato	UL-M141-15	10.402.565.48	56.945.03

El contrato por servicios con Coopealianza fue confeccionado el 02-11-2015 y contiene cláusulas de renovación automática, razón por la cual se añaden adendas con fecha de vencimiento de un año.

Nota 28. Litigios

El día 20 de enero de 2025 se nos indica por parte del Licenciado Luis Pablo Rojas Quirós, que no se cuenta con ningún proceso que involucre a la compañía, ya sea, como demandante o demandado a la fecha de corte al 31 de diciembre de 2024.

Nota 29. Autorización para emitir estados financieros

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe mediante el acta extraordinaria No. 2306, en el acuerdo No 671-01-2025 del 30 de enero de 2025.

Nota 30. Modificaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera y nuevas normas que entrarán en vigencia en 2025 y años posteriores:

- 1. Modificaciones a la NIC 21 Ausencia de Convertibilidad:** Ausencia de Convertibilidad modifica la NIC 21 Efectos de las Variaciones en los Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera para requerir que una entidad aplique un enfoque congruente para evaluar si una moneda es convertible en otra y, cuando no lo sea, para determinar la tasa de cambio a utilizar y la información a revelar.
- 2. Mejoras anuales de las NIIF:** Estas son actualizaciones menores a las normas existentes, que suelen tener el objetivo de clarificar áreas grises y mejorar la consistencia de las normas. Entre ellas están:

Norma de Contabilidad	Objeto de las modificaciones propuestas
NIIF 1 Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	Contabilidad de coberturas por una entidad que adopta por primera vez las NIIF
NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar	Ganancias o pérdidas por baja en cuentas
Guía de implementación de la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar	Información a revelar sobre las diferencias diferidas entre el valor razonable y el precio de transacción
	Información a revelar sobre el riesgo crediticio
NIIF 9 Instrumentos Financieros	Baja en cuentas de los pasivos por arrendamiento financiero
	Modifica el párrafo 5.1.3 y el Apéndice A de la NIIF 9 para aclarar el uso del término "precio de transacción" en la Norma.
NIIF 10 Estados Financieros Consolidados	Determinación de un "agente de facto" modifica la NIIF 10 para eliminar del párrafo B74 una incongruencia con el párrafo B73.

Norma de Contabilidad	Objeto de las modificaciones propuestas
NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo	Modifica el párrafo 37 de la NIC 7 para eliminar una referencia al "método del costo" que ya no está definido en las Normas NIIF

Normas que entran en vigencia en próximos años:

NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

Estas Normas de Contabilidad son relevantes, no obstante, incluso si una entidad no pretende adoptar un requerimiento de forma anticipada.

El párrafo 30 de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores requiere que una entidad revele «información relevante para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva [Norma de Contabilidad] NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el periodo en que se aplique por primera vez».

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

El **Consejo Internacional de Normas de Sostenibilidad (ISSB)** está liderando la creación de un marco global para la presentación de informes de sostenibilidad, complementando las NIIF tradicionales. Las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

a) Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.

1. **IFRS S1 - Requisitos generales para la presentación de información financiera relacionada con la sostenibilidad:** Esta norma establece los requisitos generales para la presentación de informes de sostenibilidad, asegurando que las empresas proporcionen información relevante y comparable sobre cómo los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad afectan su posición financiera y su desempeño a largo plazo. Las empresas deberán divulgar información de manera coherente y comparable en temas de sostenibilidad como el cambio climático, la biodiversidad, los derechos humanos y las prácticas laborales.
2. **IFRS S2 - Revelaciones relacionadas con el clima:** Esta norma específica se centra en la presentación de información relacionada con el cambio climático. Requiere que las empresas proporcionen información sobre sus riesgos y oportunidades climáticos, incluidas las emisiones de gases de efecto invernadero, las políticas climáticas y cómo los escenarios climáticos impactan su estrategia y modelos de negocio.

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

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

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

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos.

Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales, sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

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

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

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

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

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

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

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

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