

CORPORACIÓN DE OPERADORES DE SERVICIOS TELEMÁTICOS, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de setiembre 2025

Corporación de Servicios Telemáticos S.A.
Estado de Situación Financiera
al 30 de Setiembre 2025, Diciembre 2024 y Setiembre 2024
(expresado en colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Activo				
Disponibilidades	3.f, 4	¢ 149,864,599	68,101,812	87,803,312
Efectivo		0	0	0
Entidades financieras del país		149,864,599	68,101,812	87,803,312
Inversiones en instrumentos financieros	5	643,190,074	570,519,855	595,345,271
Al costo amortizado		641,470,000	566,909,500	594,574,000
Productos por cobrar		2,458,585	4,007,031	1,220,925
Estimación por deterioro		-738,511	-396,676	-449,654
Cuentas y comisiones por cobrar	8	97,606,231	117,194,182	140,739,158
Cuentas con partes relacionadas		55,087,276	46,778,427	51,671,788
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar		0	13,067,018	25,384,623
Otras cuentas por cobrar		43,293,040	57,592,687	63,682,747
(Estimación por deterioro)		(774,085)	(243,949)	0
Bienes realizables		0	0	0
Participación en el capital de otras empresas	2.g y 11.f	0	0	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.h, 9	432,726,446	476,424,352	406,736,273
Otros activos	10	182,418,805	183,427,793	290,467,597
Otros activos		182,418,805	183,427,793	290,467,597
Total activo	¢	1,505,806,155	1,415,667,994	1,521,091,611
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con entidades	11	0	23,376,217	25,235,268
A plazo		0	23,235,800	25,235,268
Cargos financieros por pagar		0	140,417	0
Cuentas por pagar y provisiones	12	103,596,392	101,934,120	252,219,723
Provisiones		713,224	713,224	713,224
Otras cuentas por pagar		102,883,168	101,220,895	251,506,498
Otros pasivos		0	0	0
Ingresos Diferidos		0	0	0
Total pasivo		103,596,392	125,310,337	277,454,991
Patrimonio				
Capital social	13	711,470,000	711,470,000	711,470,000
Capital pagado		711,470,000	711,470,000	711,470,000
Reservas	13	571,837,737	457,350,379	449,298,899
Resultados de ejercicios anteriores		-0	6,017,099	6,017,099
Resultado del período		118,902,025	115,520,180	76,850,622
Total patrimonio		1,402,209,762	1,290,357,658	1,243,636,620
Total pasivo y patrimonio		1,505,806,155	1,415,667,994	1,521,091,611

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

Céd. 3101299606
CORPORACION DE OPERADORES DE
SERVICIOS TELEMATICOS SOCIEDAD
ANONIMA

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2025-10-29 08:50:47 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: k4TLWUM9
<https://timbres.contador.co.cr>

Corporación de Servicios Telemáticos S.A.
Estado de Resultados Integral
Por los períodos terminados al 30 de Setiembre de 2025 y Setiembre de 2024
(en colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 al 30-09-2025	Del 01-07-2024 al 30-09-2024
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		642,566	638,192	285,332	-102,363
Por inversiones en instrumentos financieros	¢	14,031,777	19,101,591	3,798,365	5,161,362
Por otros ingresos financieros		<u>1,974,911</u>	<u>1,872,274</u>	<u>559,343</u>	<u>896,601</u>
Total ingresos financieros	14	16,649,254	21,612,056	4,643,040	5,955,600
Gastos financieros					
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		1,081,788	2,611,671	0	796,455
Pérdidas por diferencias de cambio		9,530,448	5,501,193	2,353,893	5,076,647
Otros gastos financieros		<u>0</u>	<u>106,505</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total gastos financieros	14	10,612,236	8,219,369	2,353,893	5,873,102
Por estimación de deterioro de activos		975,352	342,962	491,939	145,409
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>103,382</u>	<u>381,285</u>	<u>0</u>	<u>110,567</u>
RESULTADO FINANCIERO		5,165,047	13,431,010	1,797,208	47,656
Otros ingresos de operación					
Otros ingresos operativos		<u>1,496,081,140</u>	<u>1,429,759,654</u>	<u>490,262,378</u>	<u>481,750,297</u>
Total otros ingresos de operación	18	1,496,081,140	1,429,759,654	490,262,378	481,750,297
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		608,009	508,048	195,863	150,839
Por otros gastos operativos	17	<u>861,044,973</u>	<u>888,373,956</u>	<u>268,526,206</u>	<u>290,765,983</u>
Total otros gastos de operación		<u>861,652,982</u>	<u>888,882,004</u>	<u>268,722,069</u>	<u>290,916,822</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢	639,593,205	554,308,660	223,337,518	190,881,131
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	15 ¢	307,595,642	310,400,520	119,980,775	110,660,813
Por otros gastos de administración	16	<u>177,581,233</u>	<u>148,725,254</u>	<u>68,445,117</u>	<u>50,657,451</u>
Total gastos administrativos		485,176,874	459,125,774	188,425,892	161,318,264
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad					
		154,416,330	95,182,887	34,911,625	29,562,867
				0	0
Impuesto sobre la renta		35,514,305	18,332,264	9,918,509	6,183,351
Impuesto sobre la renta diferido		0	0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		118,902,025	76,850,622	24,993,117	23,379,516

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

Céd. 3101299606
CORPORACION DE OPERADORES DE
SERVICIOS TELEMATICOS SOCIEDAD
ANONIMA

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2025-10-29 08:50:48 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: k4TLWUM9
<https://timbres.contador.co.cr>

Corporación de Servicios Telemáticos S.A.
Estado de cambios en el patrimonio
Para el período terminado al 30 de setiembre de 2025
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas patrimoniales	Resultados de ejercicios anteriores	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	13	<u>₡711,470,000</u>	<u>0</u>	<u>28,844,007</u>	<u>420,454,892</u>	<u>1,160,768,900</u>
Resultado del período 2024					123,571,660	123,571,660
Ajuste resultado periodo 2023					6,017,098	6,017,098
Traslado a Reserva de Fortalecimiento Institucional				420,454,892	(420,454,892)	0
Reserva Legal período 2024				8,051,480	(8,051,480)	0
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	13	<u>₡711,470,000</u>	<u>0</u>	<u>457,350,379</u>	<u>121,537,278</u>	<u>1,290,357,658</u>
Resultado del período 2025					118,902,025	118,902,025
Ajuste resultados periodos anteriores					(7,049,921)	(7,049,921)
Traslado a Reserva de Fortalecimiento Institucional				114,487,357	(114,487,357)	0
SALDOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025	13	<u>₡711,470,000</u>	<u>0</u>	<u>571,837,736</u>	<u>118,902,026</u>	<u>1,402,209,762</u>

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

Céd. 3101299606
CORPORACION DE OPERADORES DE
SERVICIOS TELEMATICOS SOCIEDAD
ANONIMA

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-10-29 08:50:48 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: k4TLWUM9
<https://timbres.contador.co.cr>

Corporación de Servicios Telemáticos, S.A.
Estado de flujos de efectivo
Para el Período terminado el 30 de setiembre de 2025 y 2024
(en colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2025	Setiembre 2024
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Resultados del periodo		118,902,025	76,850,622
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		53,040,553	44,687,186
Estimaciones por Inversiones		341,835	(38,323)
Estimaciones por otros activos		530,136	0
Provisiones por prestaciones sociales		13,212,223	713,224
Otras provisiones		24,394,958	17,917,430
Flujos de efectivo por actividades de operación		<u>210,421,731</u>	<u>140,130,140</u>
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y comisiones por cobrar		19,057,816	(25,036,614)
Otros activos		(1,008,988)	(187,945,967)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(42,994,830)	166,642,248
Productos por pagar por obligaciones		(140,417)	0
Flujo Neto de actividades de operación		<u>187,353,287</u>	<u>93,789,806</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		31,337,012	(69,509,603)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(9,342,647)	(1,189,947)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		<u>21,994,366</u>	<u>(6,228,062)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		(23,235,800)	(5,684,273)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(23,235,800)</u>	<u>(5,684,273)</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>186,111,853</u>	<u>17,405,984</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO		<u>236,495,841</u>	<u>325,571,594</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	4	<u>422,607,695</u>	<u>342,977,578</u>

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

Céd. 3101299606
CORPORACION DE OPERADORES DE
SERVICIOS TELEMATICOS SOCIEDAD
ANONIMA

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2025-10-29 08:50:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: k4TLWUM9
<https://timbres.contador.co.cr>

CORPORACIÓN DE OPERADORES DE SERVICIOS TELEMÁTICOS, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre 2025

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 93.97%, 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.

2. ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NUEVAS Y REVISADAS

Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera Nuevas y Revisadas (“IFRS” o “IAS”) que son Obligatorias para el Año en Curso - La Entidad implementó las IFRS nuevas y modificadas, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB” por sus siglas en inglés) las cuales son obligatorias y entraron en vigor a partir de los ejercicios que iniciaron en o después del 1° de enero de 2019.

- **Impacto de la Aplicación de Otras Modificaciones a las Normas e Interpretaciones IFRS que son Efectivas por los Períodos que Comiencen en o Después del 1° de enero de 2019** - En el año en curso, la Entidad ha adoptado las Normas e Interpretaciones IFRS emitidas por el IASB. Su adopción no ha tenido ningún impacto material en las revelaciones o en los montos informados en estos estados financieros.
- ***IFRS 9 - Características de Prepago con Compensación Negativa*** - La Entidad adoptó la IFRS 9 por primera vez en el período actual. Las modificaciones a la IFRS 9 aclaran que, con el propósito de evaluar si un prepago cumple con la condición de ‘únicamente pagos de capital e intereses’ (SPPI, por sus siglas en inglés), la parte que ejerce la opción puede pagar o recibir una compensación razonable por el prepago independientemente de la razón de pago por adelantado. En otras palabras, los activos financieros con características de prepago con compensación negativa no necesariamente fallan la prueba de SPPI.
- ***IAS 28 - Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos*** - La Entidad adoptó la IAS 28 por primera vez en el período actual. La modificación clarifica que la IFRS 9, incluyendo sus requisitos por deterioro, aplica a otros instrumentos financieros en una asociada o negocio conjunto al cual no es aplicable el método de participación.

Esto incluye participaciones a largo plazo que, en sustancia, forman parte de las inversiones netas en una asociada o negocio conjunto. La Entidad aplica IFRS 9 a dichas participaciones de largo plazo a las que previamente aplicaba la IAS 28. Al aplicar la IFRS 9, la Entidad no toma en cuenta ninguno de los ajustes del importe en libros de las participaciones a largo plazo requeridas por la IAS 28 (por ejemplo, ajustes al importe en libros de participaciones a largo plazo surgidas de la asignación de pérdidas de la entidad participada o la evaluación de deterioro conforme a IAS 28).

- *IFRS Ciclo 2015-2017 - Modificaciones a la IAS 12 - Impuesto a las Ganancias, IAS 23 - Costos por Préstamos, IFRS 3 - Combinaciones de Negocios e IFRS 11 - Acuerdos Conjuntos* - El Grupo ha adoptado las modificaciones incluidas en las *Mejoras Anuales a las Normas IFRS del Ciclo 2015-2017* por primera vez en el período actual. Las mejoras anuales incluyen modificaciones en cuatro normas.

IAS 12 - Impuesto a las Ganancias - Se deben reconocer las consecuencias del impuesto a las ganancias sobre dividendos en el estado de resultados, en otros resultados integrales o en capital conforme originalmente se reconocieron las transacciones que generaron las ganancias distribuibles. Esto aplica independientemente de si aplican distintas tasas impositivas a las ganancias distribuidas y no distribuidas.

IAS 23 - Costos por Préstamos - Cualquier préstamo específico se mantiene pendiente después de que el activo relacionado está listo para su uso previsto o venta, el préstamo es parte de los fondos tomados en préstamo al calcular la tasa de capitalización de los préstamos generales.

IFRS 3 - Combinaciones de Negocios Cuando se obtiene el control de un negocio que es una operación conjunta, aplican los requisitos para una combinación de negocios en etapas, incluida la reevaluación de su participación previamente mantenida (PHI por sus siglas en inglés) en la operación conjunta a valor razonable. La participación previamente mantenida sujeta a remediación incluye los activos, pasivos y crédito mercantil no reconocidos relativos a la operación conjunta.

IFRS 11 - Acuerdos Conjuntos - Cuando una parte que participa en una operación conjunta no tenía el control conjunto, y obtiene el control conjunto, no se debe reevaluar la participación previamente mantenida en la operación conjunta.

- *Modificaciones a la IAS 19 - Modificación, Reducción o Liquidación del Plan de Beneficios a Empleados* - el costo de servicio pasado (o de la ganancia o pérdida por liquidación) es calculado al medir el pasivo o activo por beneficios definidos, utilizando supuestos actuales y comparando los beneficios ofrecidos y los activos del plan antes y después de la modificación (reducción o liquidación) del plan, pero ignorando el efecto del techo del activo (que puede surgir cuando el plan de beneficios definidos está en una posición superavitaria). La IAS 19 ahora aclara

que el cambio en el efecto del techo del activo que puede resultar de la modificación (reducción o liquidación) del plan se determina a través de un segundo paso y se reconoce de manera normal en otros resultados integrales.

Los párrafos relacionados con la medición del costo actual del servicio y el interés neto sobre el pasivo (activo) por beneficios definidos. Ahora se requerirá usar los supuestos actualizados de la remediación para determinar el costo actual del servicio y el interés neto después de la modificación (reducción o liquidación) del plan y por el resto del período de reporte.

En el caso del interés neto, las modificaciones dejan en claro que para el período posterior a la modificación (reducción o liquidación) del plan, el interés neto se calcula multiplicando el pasivo (activo) por beneficios definidos revaluado según la IAS 19:99 con la tasa de descuento utilizada en la nueva remediación (teniendo en cuenta el efecto de las contribuciones y los pagos de beneficios en el pasivo (activo) por beneficios definidos neto.

- *IFRIC 23 - Incertidumbre en el Tratamiento de Impuestos a las Ganancias* - IFRIC 23 establece como determinar la posición fiscal contable cuando hay incertidumbre respecto a los tratamientos sobre impuestos a las ganancias. La interpretación requiere:
 - i. determinar si las posiciones fiscales inciertas son evaluadas por separado o como grupo; y
 - ii. evaluar si es probable que la autoridad fiscal acepte un tratamiento fiscal incierto utilizado, o propuesto a utilizarse, por una entidad en sus declaraciones de impuestos a las ganancias:
 - (i) En caso afirmativo, se debe determinar la posición fiscal contable de manera consistente con el tratamiento fiscal utilizado en las declaraciones de impuesto sobre la renta.
 - (ii) En caso negativo, debe reflejarse el efecto de la incertidumbre en la determinación de la posición fiscal contable utilizando el monto más probable o el método del valor esperado.

- a. ***Normas IFRS Nuevas y Revisadas que aún no son Efectivas*** - En la fecha de autorización de estos estados financieros, la Entidad no ha aplicado las siguientes Normas IFRS nuevas y revisadas que se han emitido pero que aún no están vigentes:

- **IFRS 17 - Contratos de Seguro**
- **IFRS 10 e IAS 28 (Modificaciones)** - Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto

- **Modificaciones a IFRS 3 - Definición de un Negocio**
- **Modificaciones a IAS 1 e IAS 8 - Definición de Materialidad**
- **Marco Conceptual - Marco Conceptual de las Normas IFRS**

La administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

- **IFRS 17 - Contratos de Seguro** - La IFRS 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza a la IFRS 4 *Contratos de seguro*.

La IFRS 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, que se describe como el enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.

El modelo general utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

La Norma es efectiva para los períodos anuales que comienzan el 1° de enero de 2021 o después, con aplicación anticipada permitida. Se aplica retrospectivamente a menos que no sea factible, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque de valor razonable. Un borrador de los cambios a la IFRS 17 aborda las preocupaciones y dificultades de implementación que se identificaron después de la publicación de la IFRS 17. Uno de los principales cambios propuestos es el aplazamiento de la fecha de aplicación inicial de la IFRS 17 por un año, a los períodos de reporte que inicien en o después del 1° de enero de 2022.

De acuerdo con los requisitos de transición, la fecha de la aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la entidad aplica la Norma por primera vez y, la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de la aplicación inicial.

- **Modificaciones a IFRS 10 e IAS 28 - Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto** - Las modificaciones a la IFRS 10 y la IAS 28 tratan con situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las modificaciones establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora sólo en la medida en que la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo,

las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de capital) al valor razonable, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La administración de la Entidad no prevé que la aplicación de estas modificaciones, puedan tener un impacto en los estados financieros de la Entidad.

- **IFRS 3 - Definición de un Negocio** - Los negocios usualmente tienen salidas (outputs), las salidas no son requeridas para que una serie de actividades y activos integrados califiquen como un negocio. Para ser considerado como un negocio, una serie de actividades y activos adquiridos deben incluir, como mínimo, una entrada y un proceso sustancial que juntos contribuyan significativamente a la capacidad de generar salidas.

Se provee de guía adicional que ayuda a determinar si un proceso sustancial ha sido adquirido.

Las modificaciones introducen una prueba opcional para identificar la concentración de valor razonable, que permite una evaluación simplificada de si una serie de actividades y activos adquiridos no es un negocio si sustancialmente todo el valor razonable de los activos brutos adquiridos se concentra en un activo identificable único o un grupo de activos similares.

Las modificaciones se aplican prospectivamente a todas las combinaciones de negocios y adquisiciones de activos cuya fecha de adquisición sea en o después del primer período de reporte comenzado en o después del 1° de enero de 2020, con adopción anticipada permitida.

- **IAS 1 e IAS 8 - Definición de Materialidad** – La definición de materialidad contenida en la IAS 1, haciéndola más fácil de entender y no tienen por objetivo alterar el concepto subyacente de materialidad en las Normas IFRS. El concepto de oscurecer información material con información inmaterial se ha incluido en la nueva definición.

El límite para la materialidad influyente para los usuarios se ha cambiado de “podrían influir” a “podría esperarse razonablemente que influyan”.

La definición de materialidad en la IAS 8 ha sido reemplazada por una referencia a la definición de materialidad en la IAS 1. Además, el IASB modificó otras normas y el Marco Conceptual que contenían una definición de materialidad o referencia al término materialidad para garantizar la consistencia.

La modificación se aplicará prospectivamente para períodos de reporte que comiencen en o después del 1° de enero de 2020, con aplicación anticipada permitida.

- **Marco Conceptual de las Normas IFRS** - Junto con el Marco Conceptual revisado, que entró en vigor en su publicación el 29 de marzo de 2018, el IASB también emitió las Modificaciones a las Referencias al Marco Conceptual de las Normas IFRS. El documento contiene modificaciones para las IFRS 2, 3, 6, 14, IAS 1, 8, 34, 37, 38, IFRIC 12, 19, 20, 22 y SIC 32.

Sin embargo, no todas las modificaciones actualizan a los pronunciamientos respecto a las referencias al marco conceptual de manera que se refieran al Marco Conceptual revisado. Algunos pronunciamientos solo se actualizan para indicar a cuál versión se refieren (al Marco IASB adoptado por el IASB en 2001, el Marco IASB de 2010 o el Marco revisado del 2018) o para indicar que las definiciones en la Norma no se han actualizado con nuevas definiciones desarrolladas en el Marco Conceptual revisado.

Las modificaciones, que en realidad son actualizaciones, son efectivas para períodos anuales que comiencen en o después del 1° de enero de 2020, con adopción anticipada permitida.

3. 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. ***Declaración de Cumplimiento*** - Los estados financieros de la Entidad han sido preparados de acuerdo con las IFRS emitidas por el IASB.
 - b. ***Bases de Preparación***- Los estados financieros de la Entidad han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por *ciertos instrumentos financieros*, que se valúan a cantidades revaluadas o a sus valores razonables al cierre de cada período, como se explica en las políticas contables incluidas más adelante.
- **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.
- c. ***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.
- d. ***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.

- e. ***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 30 de setiembre 2025, diciembre de 2024 y setiembre de 2024, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ₡506.00, ₡512.73 y ₡522.87, respectivamente.

- f. **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.
- g. **Cuentas por Cobrar** - Son todas las operaciones comerciales por la venta de servicios bajo condiciones de crédito. Estas se registran a su costo amortizado.
- h. **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 fijos	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.

- i. **Prestaciones Legales** – Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad y en caso muerte a sus beneficiarios.

Sin perjuicio de lo anterior, existirá un Fondo de Cesantía de los Trabajadores de Coopealianza y Subsidiarias administrado por Coopealianza, los montos serán calculados y trasladados de forma mensual y se le depositarán en la cuenta de cada trabajador, existente en este fondo. Este traslado se realiza durante los años de permanencia del funcionario en Coopealianza, R.L. y subsidiarias, lo cual en muchos casos supera el límite de 8 años establecidos por ley. De acuerdo con lo anterior, se procedió a reglamentar el proceso de traslado y operación de esos recursos.

- j. **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.
- k. **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.
- l. **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.

- m. ***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.

- n. ***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 para obtener flujos de efectivo contractuales; 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).

- 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”.

- 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.

- Ganancias y Pérdidas Cambiarias* - El valor en libros de los activos financieros denominados en una moneda extranjera se determina en esa moneda 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.

4. DISPONIBILIDADES

Al 30 de setiembre de 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 las disponibilidades se detallan de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Banco Popular y Desarrollo Comunal ¢	¢122,307,401	¢41,204,813	74,267,669
Banco LAFISE ¢	27,557,198	26,455,717	13,093,406
Banco Promerica ¢	0	441,282	442,237
Total Efectivo	<u>149,864,599</u>	<u>68,101,812</u>	<u>87,803,312</u>
Inversiones en Instrumentos Financieros	<u>272,743,096</u>	<u>168,394,030</u>	<u>255,174,266</u>
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	<u>¢422,607,695</u>	<u>¢236,495,842</u>	<u>¢342,977,578</u>

5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2025, diciembre de 2024 y setiembre 2024 las inversiones en instrumentos financieros se detallan de la siguiente forma:

Setiembre 2025

	Monto
CDP Banco Popular	641,470,000
Total	<u>¢ 641,470,000</u>

Diciembre 2024

	Monto
CDP Banco Popular ¢	566,909,500
Total	<u>¢566,909,500</u>

Setiembre 2024

	Monto
CDP Banco Popular ¢	490,000,000
CDP Banco Popular	<u>104,574,000</u>
Total	<u>¢594,574,000</u>

Composición Portafolio de Inversión al 30 de setiembre de 2025 Sector Público					
Emisor	Moneda	Instrumento	Tasa promedio	Vencimiento	Valor en Libros
Al costo amortizado:					
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 4.00%% al 6.00%	29/1/2026	100,000,000.00
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 4.00%% al 6.00%	3/2/2026	100,000,000.00
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 4.00%% al 6.00%	30/10/2025	100,000,000.00
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 4.00%% al 6.00%	20/11/2025	70,000,000.00
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 4.00%% al 6.00%	2/12/2025	100,000,000.00
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 4.00%% al 6.00%	2/3/2026	70,000,000.00
Total colones					<u>540,000,000.00</u>
Banco Popular	Dólares	CDP-CI	del 1.00% al 2.00%	21/10/2025	50,600,000.00
Banco Popular	Dólares	CDP-CI	del 1.00% al 2.00%	29/10/2025	50,870,000.00
Total Inversiones					<u>641,470,000.00</u>

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					<u>€490,000,000</u>
Banco Popular	Dólares	CDP-CI	1.20%	03/02/2025	76,909,500
Total dólares					<u>€76,909,500</u>
Total Inversiones					<u>€566,909,500</u>

Composición Portafolio de Inversión al 30 de setiembre 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%	30/4/2024	80,000,000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	16/7/2024	70,000,000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	30/7/2024	50,000,000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	29/8/2024	90,000,000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	2/9/2024	100,000,000
Banco Popular	Colones	CDP-CI	del 3.20% al 6.90%	30/10/2024	100,000,000
Total colones					<u>€490,000,000</u>
Banco Popular	Dólares	CDP-CI	1.20%	1/7/2024	104,574,000
Total dólares					<u>€104,574,000</u>
Total Inversiones					<u>€594,574,000</u>

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los estados financieros al 30 de setiembre de 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Patrimonio:			
Aporte de Coopealianza al capital de Cost S.A.	<u>668,591,400</u>	<u>401,388,700</u>	<u>401,388,700</u>
Total patrimonio	<u>€668,591,400</u>	<u>€401,388,700</u>	<u>€401,388,700</u>
Ingresos:			
Ingresos operativos Coopealianza, R.L.	<u>1,067,105,862</u>	<u>1,260,169,445</u>	<u>869,824,027</u>
Total Ingresos	<u>€1,067,105,862</u>	<u>€1,260,169,445</u>	<u>€869,824,027</u>

7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

AL 30 de setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, no existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras.

8. CUENTAS POR COBRAR

AL 30 de setiembre de 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 las cuentas por cobrar se detallan así:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Cuentas por cobrar Relacionadas	€55,087,276	€46,778,427	€51,671,788
Cuentas por cobrar no Relacionadas	43,293,040	57,592,687	63,682,747
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar	0	13,067,018	25,384,623
(Estimación por deterioro)	<u>(774,085)</u>	<u>(243,949)</u>	<u>0</u>
Total de cuentas por cobrar	<u>€97,606,231</u>	<u>€117,194,182</u>	<u>€140,739,158</u>

9. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

AL 30 de setiembre de 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, los activos en uso muestran el siguiente saldo:

Setiembre 2025	Costo	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	147,542,482	-	147,542,482
Edificio	135,454,208	35,989,998	99,464,211
Mejoras al edificio	101,240,555	65,553,581	35,686,973
Equipos y mobiliario	103,102,223	101,303,527	1,798,696
Equipo de cómputo	<u>856,675,202</u>	<u>708,441,119</u>	<u>148,234,084</u>
Total	<u>€1,344,014,670</u>	<u>€911,288,224</u>	<u>€432,726,446</u>

Diciembre 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	<u>847,637,319</u>	<u>658,867,669</u>	<u>188,769,650</u>
Total	<u>€1,334,672,025</u>	<u>€858,247,673</u>	<u>€476,424,352</u>

Setiembre 2024	Costo	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	147,542,482	-	147,542,482
Edificio	135,454,208	33,280,914	102,173,294
Mejoras al edificio	101,240,555	64,449,564	36,790,991
Equipos y mobiliario	102,797,461	100,362,569	2,434,892
Equipo de cómputo	<u>759,476,121</u>	<u>641,681,506</u>	<u>117,794,614</u>
Total	<u>€1,246,510,826</u>	<u>€839,774,553</u>	<u>€406,736,273</u>

10. OTROS ACTIVOS

AL 30 de setiembre de 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 los otros activos presentan el siguiente saldo:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Gastos pagados por anticipado	€181,159,189	€175,182,545	282,091,489
Operaciones pendientes de imputación	0	6,985,632	7,116,492
Otros activos restringidos	<u>1,259,617</u>	<u>1,259,616</u>	<u>1,259,617</u>
Total	<u>€182,418,805</u>	<u>€183,427,793</u>	<u>€290,467,597</u>

11. OBLIGACIONES CON ENTIDADES

AL 30 de setiembre de 2025 no existen obligaciones con entidades, a diciembre 2024 y setiembre 2024 existía una obligación con el Banco Popular, de seguido se muestra el detalle:

Setiembre 2025

Entidad	Saldo original	Saldo Actual	Tasa	Plazo	Garantía
Banco Popular	¢80,000,000	0	10.41%	15 años	Hipotecaria

Diciembre 2024

Entidad	Saldo original	Saldo Actual	Tasa	Plazo	Garantía
Banco Popular	¢80,000,000	23,235,800	10.41%	15 años	Hipotecaria

Setiembre 2024

Entidad	Saldo original	Saldo Actual	Tasa	Plazo	Garantía
Banco Popular	¢80,000,000	25,235,268	10.41%	15 años	Hipotecaria

12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

AL 30 de setiembre de 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, las cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Cuentas por pagar diversas:			
Honorarios por pagar	¢0	¢0	¢250,000
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	42,423,567	52,082,528	18,332,264
Aportaciones patronales por pagar	9,354,247	7,947,136	7,891,335
Impuesto sobre la renta retenciones	1,696,691	1,355,701	2,902,053
Vacaciones Acumuladas por pagar	6,766,276		
Aguinaldo acumulado por pagar	18,915,058	1,928,542	16,979,431
(a)Acreedores varios	23,727,329	37,906,989	205,151,416
Subtotal	<u>102,883,168</u>	<u>101,220,895</u>	<u>251,506,499</u>
Provisiones	713,224	713,224	713,224
Total	<u>¢103,596,392</u>	<u>¢101,934,120</u>	<u>¢252,219,723</u>

La composición de los acreedores varios se detalla de la siguiente manera:

Descripción	Setiembre 2025	Diciembre 24	Setiembre 2024
Depósitos en garantía	1,646,989	4,038,774	4,038,774
Grupo Nación	0	0	0
ICE	0	3,090,194	3,148,018
Despacho Carvajal	425,415	0	0
ICE Gabinetes IDC	0	8,158,941	8,311,891
Pandatech S.A	0		3,097,552
ICE Gabinetes IDC sala 2	0	4,763,225	9,523,081

Agencia de Seguridad Máxima	0	0	0
Soporte Critico	14,534,583	5,639,005	2,318,113
Continex	0	0	0
Sistema de pensiones	819,195	694,275	689,400
Prestaciones Legales	4,242,330	868,930	2,656,782
GBM de Costa Rica S.A.	0		160,714,161
Mesa de servicio y monitoreo GECR	<u>2,058,817</u>	<u>10,653,644</u>	<u>10,653,644</u>
Total	<u>23,727,329</u>	<u>37,906,989</u>	<u>€205,151,416</u>

13. CAPITAL Y RESERVAS

Capital Social Pagado - AL 30 de setiembre de 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, el capital social que corresponde a las aportaciones de Coopealianza, R.L es de un 93.97%, 56.41% y 56.41% otros inversionistas el 6.03%, 43.59% y 43.59%, respectivamente, según se detalla:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Capital			
Capital aportado por Coopealianza, R.L.	¢668,591,400	¢401,388,700	401,388,700
Capital parte no controlada	<u>42,878,600</u>	<u>310,081,300</u>	<u>310,081,300</u>
Total Capital Social	<u>¢711,470,000</u>	<u>¢711,470,000</u>	<u>¢711,470,000</u>
Reservas	<u>571,837,737</u>	<u>457,350,379</u>	<u>449,298,899</u>
Total Reservas Patrimoniales	<u>¢571,837,737</u>	<u>¢457,350,379</u>	<u>¢449,298,899</u>

14. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Los ingresos y gastos financieros al 30 setiembre de 2025 y setiembre 2024 son los siguientes:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 al 30-09-2025	Del 01-07-2024 al 30-09-2024
Ingresos:				
Intereses sobre cuentas corrientes	¢642,566	¢638,192	¢285,331	¢(102,363)
Diferencial Cambiario por Inv. Valores y otros	3,222,167	6,425,779	543,393	854,795
Intereses sobre Inv. en instrumentos financieros	14,031,777	19,101,591	3,798,365	5,161,362
Otros	<u>1,974,911</u>	<u>1,872,274</u>	559,344	<u>896,601</u>
Total ingresos	<u>19,871,421</u>	<u>¢28,037,836</u>	<u>¢5,186,432</u>	<u>¢6,810,395</u>
Gastos:				
Intereses sobre préstamos	693,243.00	¢1,902,064	0	¢563,328
Diferencial Cambio Inv. en Valores y otros	12,752,614	11,926,972	2,897,285	5,931,441
Pólizas sobre préstamos	388,545	709,608	0	233,128
Otros	0	<u>106,505</u>	0	<u>0</u>
Total gastos	<u>13,834,402</u>	<u>14,645,149</u>	<u>2,897,285</u>	<u>6,727,897</u>
Total neto	<u>¢6,037,019</u>	<u>¢13,392,687</u>	<u>¢2,289,148</u>	<u>¢82,498</u>

15. GASTOS DE PERSONAL

Al 30 de setiembre de 2025 y setiembre 2024, los gastos de personal son los siguientes:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 al 30-09-2025	Del 01-07-2024 al 30-09-2024
Sueldos y bonificaciones	¢ 209,681,783	¢214,812,730	¢79,315,895	¢73,768,150
Dietas a directores	917,648	2,435,296	141,177	741,177
Viáticos	1,084,276	989,697	466,902	208,253
Décimo tercer sueldo	17,468,391	17,917,430	6,604,567	6,163,715
Vacaciones	6,926,567	1,001,810	6,766,275	1,001,810
Incapacidades	1,731,688		140,000	0
Auxilio de cesantía	13,212,223	12,361,994	5,959,604	6,634,927
Cargas sociales patronales	49,391,415	52,587,763	18,751,265	19,245,961
Refrigerios	227,156	514,761	88,464	237,917
Vestimenta	0	94,900	0	0
Seguros para el personal	1,236,383	1,239,757	412,127	445,858
Fondos de Capitalización	5,245,475	6,444,382	1,334,499	2,213,045
Instalación y configuración	454,549	0	0	0
Otros gastos de personal	<u>18,088</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	<u>¢307,595,642</u>	<u>¢310,400,520</u>	<u>¢119,980,775</u>	<u>¢110,660,813</u>

16. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de setiembre de 2025 y setiembre 2024, los gastos generales y administrativos son los siguientes:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 al 30-09-2025	Del 01-07-2024 al 30-09-2024
Servicios Externos	¢11,817,938	¢9,328,612	¢6,058,388	¢2,892,186
Gastos Movilidad y Comunicaciones	16,055,902	16,405,446	4,531,277	5,484,198
Gastos Infraestructura	125,913,600	94,581,405	51,828,356	26,268,917
Gastos Generales	<u>23,793,792</u>	<u>28,409,791</u>	<u>6,027,095</u>	<u>16,012,150</u>
Total	<u>¢177,581,233</u>	<u>¢148,725,254</u>	<u>¢68,445,117</u>	<u>¢50,657,451</u>

17. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024 los otros gastos de operación se detallan de la siguiente forma:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 al 30-09-2025	Del 01-07-2024 al 30-09-2024
Comisiones Bancarias	¢608,009	¢508,048	¢195,863	¢150,839
Multas Incump. Dispos. Legales y Normativas	0.00	116,429	0	0
Impuestos Municipales	7,370,861	7,798,139	3,696,607	4,706,317
Otros Impuestos Pagados en el País	249,283	249,100	0	0
Líneas y Gabinetes	118,584,199	139,693,016	39,554,620	43,680,857
Telecomunicaciones y Conexiones	237,110,036	190,496,777	53,583,776	65,001,388
Proyecto Lacroix (PCD)	71,423,266.75		23,808,952	0
Proyecto CSC Consulting and Service Com	108,686,734.60		36,169,865	0
Proyecto BITLABS I	7,675,500.00	0	0	0
Proyecto BITLABS II	0	103,554,563	0	103,554,563
Proyecto Atempu (PCD)	79,491,843.75	0	25,697,531	-78,509,156
Proyecto CRMV (PCD) GT	0	11,312,120	0	0
Proyecto Expediente Digital (PCD-SISAP)	0	0	0	0
Proyecto SPS Solutions (PCD)	0	0	0	0
Proyecto Lacroix (PCD)	0	83,518,945	0	23,788,006
Proyecto CSC Consulting and Service Com	0	112,439,327	0	41,768,751
Proyecto BITLABS 3 (Coopenae)	0	27,190,067	0	0
Configuración y ejecución proyecto	0	0	0	0
Proyecto Fileone Serviarchivos	7,828,949	3,569,263	2,608,830	2,700,088
Antivirus Sophos	14,598,910	50,531,477	4,770,174	5,058,562
Telecable Transporte de Datos	4,705,145	4,876,172	1,571,963	1,623,515
Gastos Microsoft Silver	0	0	0	0
Licenciamiento EMS E3	0	12,737,323	0	0
Licenciamiento EMS E5	0	9,176,801	0	0
Licenciamiento Aranda Services	5,911,631	4,885,368	2,081,368	2,442,684
Proyecto GBM Iron Scale	77,967,422	83,570,184	33,722,073	33,492,938
Gastos operativos diversos	690,636	42,658,885	245,510	41,457,470
GBM NUTANIX Suscripción de licencias	12,681,941.49	0	4,227,313	0
Licencias BloxOne Threat Defense Advanced	6,970,860.00	0	2,323,620	0
Monitoreo Help Desk	94,965,152	0	31,563,139	0
Dominios WEBB.coop	427,057.88	0	238,151	0
GBM Nutanix Garantía de los equipos	2,593,707.04	0	2,037,714	0
Certificados Virtuales	1,111,837.00	0	625,000	0
Total	¢861,652,982	¢888,882,004	¢268,722,069	¢290,916,822

18. OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Los otros ingresos de operación para los periodos terminados al 30 de setiembre de 2025 y setiembre de 2024 fueron:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07- 2025 al 30-09-2025	Del 01-07- 2024 al 30-09-2024
Servicios de TI y Comunicación	¢270,028,721	¢162,971,199	¢94,006,289	¢83,182,194
Servicios Servidores Virtuales	112,484,627	108,635,605	39,766,087	38,894,870
Proyecto F5	0	18,275,738	0	5,158,340
Antivirus Sophos GT	1,618,790	1,784,600	534,436	574,309
Licencias de antivirus SOPHOS	57,390,541	53,820,348	4,802,123	4,877,435
Servicios Data Center	494,678,539	572,271,791	165,793,503	187,299,990
Instalación, configuración	21,629,783	0	12,096,000	0
Proyecto Cooperativo Digital (PCD)	311,929,534	365,825,746	103,795,479	99,563,414
Proyecto FILEONE	15,476,240	16,326,493	5,221,123	5,324,466
Telecable Datos e Internet	7,609,800	7,778,100	2,537,700	2,626,800
Licenciamiento EMS E3	19,297,424	20,058,886	8,029,041	6,825,420
Licenciamiento EMS E5	14,812,453	14,911,230	6,198,438	5,416,947
Licencias de COPILOT IA	1,216,630	360,858	499,517	0
Licenciamiento ARANDA	5,822,161	5,145,358	2,438,769	2,561,030
Licenciamiento Vicarios	14,283,589	1,790,756	5,389,862	1,790,756
Licenciamientos	36,905,542	0	6,653,376	0
Proyecto GBM-COST IRONSCALES	23,542,271	20,161,322	8,152,305	6,844,715
Servicio SOC SaaS-SIEM GMB	28,349,360	27,960,021	9,435,435	9,412,990
Servicio Gest. de DUO (CIBER. GBM)	23,036,698	31,681,602	7,096,329	21,396,621
Proyecto BITLABS I	8,777,702	0	0	0
Otros Ingresos	13,074,467	0	0	0
Capacitaciones	3,858,750	0	0	0
Alquiler Equipo	9,313,150	0	6,978,048	0
Dominios NIC	944,367	1	838,517	0
Total	<u>¢1,496,081,140</u>	<u>¢1,429,759,654</u>	<u>¢490,262,378</u>	<u>¢481,750,297</u>

19. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 se detalla:

Setiembre 2025

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	¢ 149,864,599	0	0	0	0	0	0	149,864,599
Inversiones MN	0	202,265,863	70,477,233	100,621,514	270,563,975	0	0	643,928,585
Total recuperación de activos MN	149,864,599	202,265,863	70,477,233	100,621,514	270,563,975	0	0	793,793,184
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia (activos -pasivos) MN	¢ 149,864,599	202,265,863	70,477,233	100,621,514	270,563,975	0	0	793,793,184
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	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia (activos -pasivos) ME	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Total Activos	149,864,599	202,265,863	70,477,233	100,621,514	270,563,975	0	0	793,793,184
Total Pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0

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	0	0	0	0	0	0	68,101,812
Inversiones MN	0	91,484,530	76,909,500	100,864,895	251,657,607	50,000,000	0	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	0	639,018,343
Obligaciones con entidades financieras MN	0	661,665	667,488	673,362	2,055,850	4,277,426	14,900,010	23,235,800
Cargos por pagar MN	0	140,417	0	0	0	0	0	140,417
Total vencimiento de pasivos MN	0	661,665	667,488	673,362	2,055,850	4,277,426	14,900,010	23,376,217
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)	615,642,126
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	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia (activos -pasivos) ME	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Total Activos	68,101,812	91,484,530	76,909,500	100,864,895	251,657,607	50,000,000	0	639,018,343
Total Pasivos	0	661,665	667,488	673,362	2,055,850	4,277,426	14,900,010	23,376,217

Setiembre 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	¢	87,803,312	0	0	0	0	0	0	87,803,312
Inversiones MN		0	185,022,122	70,152,143	0	240,513,160	100,107,499	0	595,794,925
Total recuperación de activos MN		87,803,312	185,022,122	70,152,143	0	240,513,160	100,107,499	0	683,598,237
Obligaciones con entidades financieras MN		0	644,499	650,171	655,893	2,002,515	4,166,456	17,115,735	25,235,268
Total vencimiento de pasivos MN		0	644,499	650,171	655,893	2,002,515	4,166,456	17,115,735	25,235,268
Diferencia (activos -pasivos) MN	¢	87,803,312	184,377,623	69,501,972	-655,893	238,510,646	95,941,043	-17,115,735	658,362,969

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	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME		0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME		0	0	0	0		0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME		0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia (activos -pasivos) ME	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Activos		87,803,312	185,022,122	70,152,143	0	240,513,160	100,107,499	0	683,598,237
Total Pasivos		0	644,499	650,171	655,893	2,002,515	4,166,456	17,115,735	25,235,268

20. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al 30 de setiembre 2025 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.

21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

21.1 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.

21.2 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.

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.

22. CONTRATOS

Al 30 de setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 se mantuvieron los siguientes contratos entre Coopealianza R.L y Corporación de Servicios Telemáticos S.A.:

Setiembre 2025	N° de Contrato	Monto del Contrato	
		Colones	Dólares

Servicios Telemáticos	UL-M141-15	<u>€0</u>	<u>€11,003.50</u>
Adenda a Contrato	UL-M141-15	<u>€10,402,565.48</u>	<u>€56,945.03</u>

Diciembre 2024	N° de Contrato	Monto del Contrato	
		Colones	Dólares

Servicios Telemáticos	UL-M141-15	<u>€0</u>	<u>€11,003.50</u>
Adenda a Contrato	UL-M141-15	<u>€10,402,565.48</u>	<u>€56,945.03</u>

Setiembre 2024	N° de Contrato	Monto del Contrato	
		Colones	Dólares

Servicios Telemáticos	UL-M141-15		<u>11,003.50</u>
Adenda a Contrato	UL-M141-15	<u>10,402,565.48</u>	<u>56,945.03</u>

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.

23. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe mediante acuerdo No 1210-10-2025 del 28 de Octubre 2025.