

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L.
y subsidiarias**

(Grupo Financiero Alianza)

Estados Financieros Consolidados No Auditados

al 30 de Junio de 2025

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA
DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE
JUNIO 2025 Y DICIEMBRE 2024 Y JUNIO 2024**
(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Activo				
	2.2d, 3,			
Disponibilidades	8.1 ¢	<u>42,200,896,078</u>	<u>32,959,765,388</u>	<u>26,030,772,798</u>
Efectivo		4,229,437,848	5,413,521,758	4,035,798,859
Banco Central		18,621,312,506	9,852,794,756	8,071,269,753
Entidades financieras del país		7,966,270,547	6,297,163,453	1,985,243,912
Disponibilidades restringidas		11,383,875,177	11,396,285,421	11,938,460,273
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 8.2	<u>301,646,689,088</u>	<u>328,248,808,888</u>	<u>345,483,938,695</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		173,659,903,933	196,869,374,649	230,142,922,517
Al costo amortizado		123,882,420,000	126,428,342,957	109,189,038,195
Productos por cobrar		4,179,849,716	5,021,068,872	6,265,664,162
Estimación por deterioro		(75,484,561)	(69,977,590)	(113,686,179)
Cartera de crédito	2.2f, 8.3	<u>416,969,541,515</u>	<u>430,705,004,785</u>	<u>440,175,272,012</u>
Créditos vigentes		430,990,345,878	444,569,487,221	447,038,075,481
Créditos vencidos		53,426,169,116	53,944,359,740	60,893,070,230
Créditos en cobro judicial		5,033,505,085	4,425,665,791	3,611,952,055
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(3,818,100,437)	(4,013,223,955)	(4,125,735,847)
Productos por cobrar		4,664,161,652	4,969,454,550	5,051,823,825
(Estimación por deterioro)	8.3	(73,326,539,779)	(73,190,738,562)	(72,293,913,733)
Cuentas y comisiones por cobrar	8.4	<u>162,987,342</u>	<u>263,876,088</u>	<u>230,641,646</u>
Comisiones por cobrar		9,632,405	92,412,062	20,211,037
Cuentas con partes relacionadas		59,191,633	47,163,828	75,737,213
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar		0	13,067,018	16,872,248
Otras cuentas por cobrar		158,922,285	138,543,258	129,644,503
(Estimación por deterioro)		(64,758,981)	(27,310,078)	(11,823,355)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.2i, 8.5	<u>2,718,806,508</u>	<u>3,812,535,069</u>	<u>2,576,014,574</u>
Bienes y valores por recuperación de créditos		1,748,712,076	2,818,426,420	2,402,165,123
Otros bienes mantenidos para la venta		1,025,684,456	1,070,423,387	270,397,479
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(55,590,024)	(76,314,739)	(96,548,028)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j, 8.6	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2.2h, 8.7	<u>19,551,511,546</u>	<u>19,616,900,848</u>	<u>19,136,015,724</u>
Otros activos	8.8	<u>4,120,720,018</u>	<u>4,353,023,678</u>	<u>4,633,872,068</u>
Cargos diferidos		151,414,852	226,143,060	305,929,865
Activos intangibles		117,549,130	441,928,447	1,145,731,211
Otros activos		3,851,756,036	3,684,952,170	3,182,210,992
Total activo	¢	<u>787,371,152,095</u>	<u>819,959,914,744</u>	<u>838,266,527,515</u>

(Continúa...)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**

**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE
JUNIO 2025, DICIEMBRE 2024 Y JUNIO 2024**

(Expresados en colones sin céntimos)

...viene	Notas	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	7, 8.9	¢ <u>566,040,433,062</u>	<u>575,549,905,739</u>	<u>614,066,689,614</u>
A la vista		53,474,193,947	54,857,496,296	56,649,348,141
A plazo		509,262,732,469	517,980,788,740	552,872,278,631
Cargos financieros por pagar		3,303,506,646	2,711,620,703	4,545,062,841
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	8.10	<u>0</u>	<u>32,246,607,980</u>	<u>30,104,287,980</u>
A la vista		0	2,025,000,000	0
A plazo		0	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar		0	891,607,980	774,287,980
Obligaciones con entidades	8.11	<u>61,931,659,399</u>	<u>53,971,449,842</u>	<u>41,683,989,605</u>
A plazo		62,124,040,301	54,167,211,810	41,831,254,018
Otras obligaciones con entidades		(378,949,620)	(352,883,389)	(284,116,871)
Cargos financieros por pagar		186,568,718	157,121,420	136,852,458
Cuentas por pagar y provisiones	8.12	<u>14,301,638,214</u>	<u>11,962,723,929</u>	<u>13,804,304,753</u>
Provisiones		665,613,165	329,009,608	327,533,299
Otras cuentas por pagar		13,636,025,049	11,633,714,321	13,476,771,454
Otros pasivos		<u>1,239,859,264</u>	<u>1,038,168,504</u>	<u>2,422,099,636</u>
Ingresos diferidos		910,898,132	230,817,777	2,210,126,484
Otros pasivos		328,961,132	807,350,727	211,973,152
Aportaciones de capital por pagar		<u>4,463,904,451</u>	<u>4,550,074,164</u>	<u>4,453,601,890</u>
Total pasivo		<u>647,977,494,390</u>	<u>679,318,930,159</u>	<u>706,534,973,478</u>
Patrimonio				
	2.2k, 8.13			
Capital social	y 13	<u>77,664,442,489</u>	<u>76,880,774,046</u>	<u>74,787,847,078</u>
Capital pagado		77,664,442,489	76,880,774,046	74,787,847,078
Aportes patrimoniales no capitalizados		<u>3,741,470,034</u>	<u>3,581,705,023</u>	<u>688,091,807</u>
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-	8.13	<u>5,993,786,144</u>	<u>7,971,649,022</u>	<u>9,370,932,248</u>
Reservas	8.13	<u>48,331,982,393</u>	<u>48,331,982,393</u>	<u>42,510,966,387</u>
Resultados de ejercicios anteriores		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado del período	21	<u>3,488,791,638</u>	<u>3,292,653,247</u>	<u>3,820,463,036</u>
Participaciones no controladoras		<u>173,185,007</u>	<u>582,220,854</u>	<u>553,253,482</u>
Total patrimonio		<u>139,393,657,705</u>	<u>140,640,984,585</u>	<u>131,731,554,037</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>787,371,152,095</u>	<u>819,959,914,744</u>	<u>838,266,527,515</u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>17,346,997,883</u>	<u>17,346,997,883</u>	<u>13,993,980,063</u>
Otras cuentas de orden deudoras	8.22	¢ <u>1,768,489,168,585</u>	<u>1,719,921,884,427</u>	<u>1,662,499,326,671</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudores		1,765,297,528,229	1,716,785,370,436	1,659,955,206,348
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudores	15	3,191,640,355	3,136,513,990	2,544,120,322

(Concluye)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE
JUNIO 2025, DICIEMBRE 2024 Y JUNIO 2024**
(Expresados en colones sin céntimos)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2025-07-30 18:24:11 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: Hq5AsDbg
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2025 Y 2024**

(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 al 30-06-2025	Del 01-04-2024 al 30-06-2024
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	¢	357,235	740,555	186,153	581,650
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16	8,241,105,413	11,641,705,253	3,894,768,681	5,624,193,835
Por cartera de crédito	8.14	37,566,128,301	39,242,295,265	18,656,778,906	19,944,209,664
Ganancias por diferencias de cambio	8.15	511,980,653	581,639,316	263,240,827	327,566,002
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable	8.17	4,087,547	1,239,805,926	4,087,388	565,027,176
con cambios en otro resultado integral					
Por otros ingresos financieros	8.17	<u>291,618,860</u>	<u>174,241,673</u>	<u>134,028,945</u>	<u>79,453,254</u>
Total ingresos financieros		46,615,278,008	52,880,427,987	22,953,090,899	26,541,031,582
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	8.18	19,520,048,191	23,242,216,616	9,591,727,406	11,575,090,212
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		18,203,042	117,320,000	0	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	1,816,736,853	1,514,678,979	943,784,189	713,341,127
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable					
con cambios en otro resultado integral		360,142	3,095,957	0	2,907,168
Otros gastos financieros		<u>113,611,181</u>	<u>103,732,067</u>	<u>65,625,123</u>	<u>44,309,186</u>
Total gastos financieros		21,468,959,408	24,981,043,620	10,601,136,717	12,394,307,694
Por estimación de deterioro de activos		10,606,702,697	18,184,949,371	4,874,435,078	10,547,078,519
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>2,271,846,385</u>	<u>4,328,469,578</u>	<u>1,062,994,966</u>	<u>3,060,959,155</u>
Resultado financiero		16,811,462,288	14,042,904,574	8,540,514,070	6,660,604,524
				0	0
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		1,632,276,543	1,563,389,716	730,741,031	760,192,206
Por bienes mantenidos para la venta		534,082,455	2,136,866,038	277,313,135	1,662,738,796
Por participación en el capital de otras empresas		0	0	(45,500)	0
Por otros activos para la venta fuera del alcance de NIIF 5		22,272,833	0	9,654,382	0
Otros ingresos con partes relacionadas		1,020,300	0	0	0
Otros ingresos operativos		<u>1,234,071,631</u>	<u>1,664,480,717</u>	<u>462,206,194</u>	<u>807,253,478</u>
Total otros ingresos de operación	8.23	3,423,723,763	5,364,736,471	1,479,869,243	3,230,184,481
				0	0

(Continúa)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2025 Y 2024
(Expresados en colones sin céntimos)

...viene

	Notas	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 al 30-06-2025	Del 01-04-2024 al 30-06-2024
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	¢	1,033,740,476	1,404,293,779	508,428,797	716,989,190
Por bienes mantenidos para la venta		555,485,175	903,848,653	298,604,474	403,706,282
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		156,308	0	0	0
Por bienes diversos		101,019,745	16,109,395	67,110,673	16,109,395
Por provisiones		7,000,000	10,500,000	7,000,000	5,250,000
Por otros gastos con partes relacionadas		2,100,000	0	2,100,000	0
Por otros gastos operativos		<u>4,169,796,522</u>	<u>2,243,461,711</u>	<u>1,862,425,374</u>	<u>1,266,819,770</u>
Total otros gastos de operación	8.24	<u>5,869,298,225</u>	<u>4,578,213,539</u>	<u>2,745,669,317</u>	<u>2,408,874,637</u>
Resultado operacional bruto	¢	<u>14,365,887,826</u>	<u>14,829,427,506</u>	<u>7,274,713,996</u>	<u>7,481,914,368</u>
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	8.20 ¢	6,294,526,450	6,256,871,125	3,103,260,542	3,133,834,342
Por otros gastos de administración	8.21	<u>4,358,039,646</u>	<u>4,533,083,278</u>	<u>2,220,039,615</u>	<u>2,472,914,691</u>
Total gastos administrativos		<u>10,652,566,096</u>	<u>10,789,954,403</u>	<u>5,323,300,157</u>	<u>5,606,749,033</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		<u>3,713,321,730</u>	<u>4,039,473,103</u>	<u>1,951,413,839</u>	<u>1,875,165,335</u>
Impuesto sobre la renta		<u>37,386,956</u>	<u>14,691,787</u>	<u>22,466,657</u>	<u>10,498,276</u>
Impuesto sobre la renta diferido		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Disminución de Impuesto sobre la renta		<u>3,323,209</u>	<u>0</u>	<u>3,323,209</u>	<u>0</u>
Participaciones legales sobre la utilidad		<u>164,393,323</u>	<u>180,057,084</u>	<u>(131,334,950)</u>	<u>(77,242,617)</u>
Resultado del periodo		<u>3,514,864,661</u>	<u>3,844,724,233</u>	<u>2,063,605,341</u>	<u>1,941,909,676</u>
Atribuidos a participaciones no controladoras		26,073,023	24,261,197	10,395,848	16,372,800
Atribuidos a la controladora		<u>3,488,791,638</u>	<u>3,820,463,036</u>	<u>1,832,216,525</u>	<u>1,765,087,339</u>
Resultado del Periodo del Grupo Financiero	21	<u>3,488,791,638</u>	<u>3,820,463,036</u>	<u>1,832,216,525</u>	<u>1,765,087,339</u>
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	(26,781,107)	0	0
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		374,542,250	(164,965,146)	208,126,656	(319,919,544)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(1,832,907,615)	(84,911,553)	(1,468,436,589)	(247,452,745)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		<u>(542,748,980)</u>	<u>528,825,638</u>	<u>(241,705,603)</u>	<u>155,317,308</u>
Resultados Integrales Totales del Período		<u>(2,001,114,346)</u>	<u>252,167,831</u>	<u>(1,502,015,537)</u>	<u>(438,836,089)</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2025 Y 2024
(Expresados en colones sin céntimos)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2025-07-30 18:24:12 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: Hq5AsDbg
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 JUNIO 2025 Y JUNIO 2024

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2024)

		Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Participación no Controladora	Total
Notas	Capital Social						
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	71,520,255,243	3,743,421,601	9,139,180,401	42,510,966,387	3,273,437,429	545,473,986	130,732,735,047
Resultado del período 2024					9,113,669,253	54,986,270	9,168,655,523
Excedentes por distribuir período 2023					(3,273,437,429)	(545,473,986)	(3,818,911,415)
Capitalización excedentes período 2023	1,330,530,353						1,330,530,353
Resultados de Periodos Anteriores Participaciones no Controladoras						527,234,584	527,234,584
Aportes de capital	7,498,862,476	1,268,587,903					8,767,450,379
Retiros de capital	(538,512,156)						(538,512,156)
Retiro voluntario de asociados	(5,065,172,105)						(5,065,172,105)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados	(184,239,840)	184,239,840					0
Disminución contra ingresos diferidos		(2,690,378,954)					(2,690,378,954)
Aumento por reversión ingresos diferidos		2,404,018,291					2,404,018,291
Aumento por realización ingresos diferidos		990,866,417					990,866,417
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados	2,319,050,076	(2,319,050,076)					0
Aumento de Reserva Legal período 2024				2,278,417,313	(2,278,417,313)		0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2024				5,510,719	(5,510,719)		0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024				546,820,155	(546,820,155)		0
Aumento Reserva de Educación período 2024				455,683,463	(455,683,463)		0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024				820,230,233	(820,230,233)		0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024				3,770,936,382	(2,278,417,313)		1,492,519,069
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			(26,781,107)				(26,781,107)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			(165,279,951)				(165,279,951)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez			(1,080,205,940)				(1,080,205,940)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos			209,301,032				209,301,032
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales			(104,565,413)				(104,565,413)
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional				(1,492,519,069)			(1,492,519,069)
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Aplicación Reserva Bienestar Social				(306,004,867)	306,004,867		0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados							0
Aplicación Reserva Educación				(73,610,229)	73,610,229		0
Aplicación otras reservas estatutarias				(184,448,094)	184,448,094		0
Aumento de otras reservas por leyes específicas							0

(Continúa...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 JUNIO 2025 Y JUNIO 2024

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2024)

...viene

		Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Participación no Controladora	Total
Notas	Capital Social	capitalizados	integrales	Patrimoniales	acumulados	Controladora	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	3,292,653,247	582,220,854	140,640,984,585
Resultado del período 2025					3,488,791,638	26,073,023	3,514,864,661
Excedentes por distribuir período 2024					(3,292,653,247)	(582,220,854)	(3,874,874,101)
Capitalización excedentes período 2024	0						0
Resultados de Periodos Anteriores Participaciones no Controladoras						147,111,984	147,111,984
Aportes de capital	3,419,331,097	0					3,419,331,097
Retiros de capital	(294,008,020)						(294,008,020)
Retiro voluntario de asociados	(2,341,654,635)						(2,341,654,635)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados	0	0					0
Disminución contra ingresos diferidos		0					0
Aumento por reversión ingresos diferidos		0					0
Aumento por realización ingresos diferidos		159,765,012					159,765,012
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados	0	0					0
Aumento de Reserva Legal período 2025				0	0		0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2025				0	0		0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2025				0	0		0
Aumento Reserva de Educación período 2025				0	0		0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2025				0	0		0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2025				0	0		0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			0				0
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			374,542,250				374,542,250
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez			(1,832,907,615)				(1,832,907,615)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos			(542,748,980)				(542,748,980)
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales			23,251,467				23,251,467
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional				0			0
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Aplicación Reserva Bienestar Social				0	0		0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados							0
Aplicación Reserva Educación				0	0		0
Aplicación otras reservas estatutarias				0	0		0
Aumento de otras reservas por leyes específicas							0
Saldos al 30 de Junio de 2025	77,664,442,489	3,741,470,034	5,993,786,144	48,331,982,393	3,488,791,638	173,185,007	139,393,657,705

(Concluye)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 JUNIO 2025 Y JUNIO 2024**

(Expresados en colones sin céntimos)
(Con cifras correspondientes al 2024)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-07-30 18:24:13 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: Hq5AsDbg
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024**

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2023)

	Nota	¢	2025	2024
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	21		3,488,791,638	3,820,463,036
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			942,782,258	1,453,683,717
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			24,656,962	187,455,481
Estimación deterioro instrumentos financieros			10,185,261,509	15,993,846,248
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			81,788,274	(1,477,359,588)
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		49,667,108	45,847,845
Provisiones por prestaciones sociales			962,113,658	707,948,264
Otras provisiones			28,930,804	(32,941,196)
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6		26,229,331	24,261,197
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(10,488,646)	(832,882)
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>15,779,732,895</u>	<u>20,722,372,121</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado				
ral			12,094,297,057	40,216,732,196
Cartera de crédito			3,005,847,653	(28,206,964,827)
Productos por cobrar por cartera de crédito			305,292,897	(253,237,146)
Cuentas y comisiones por cobrar			62,522,495	126,135,636
Bienes disponibles para la venta			(577,167,305)	335,585,125
Otros activos			1,467,158,491	3,005,627,630
Obligaciones con el público			(9,682,718,912)	27,448,825,590
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y				
siones			1,382,554,259	775,196,934
Productos por pagar por obligaciones			(269,692,181)	(3,234,412,194)
Otros pasivos			201,550,342	(95,856,274)
Aportes de Capital por pagar			(86,169,713)	(79,370,130)
Flujo Neto de actividades de operación			<u>23,683,207,978</u>	<u>60,760,634,660</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			2,498,443,120	(23,095,264,203)
Participaciones en el capital de otras empresas			(370,624,708)	(22,498,800)
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(343,343,812)	(1,120,529,769)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			25,371,341	145,329,043
Intangibles			(63,558,580)	(2,840,425,445)
Otras actividades de inversión			0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>1,746,287,362</u>	<u>(26,933,389,173)</u>

Continua..

...viene

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024**

(Expresados en colones sin céntimos)
(Con cifras correspondientes al 2023)

	Notas	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		¢ (23,518,771,229)	(3,909,098,820)
Aportes de Capital Social		3,579,096,109	4,928,323,074
Retiros de Capital Social		(2,635,662,655)	(2,712,803,409)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados		0	0
Distribución de excedentes		(3,292,653,247)	(3,273,437,429)
Capitalización de excedentes		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(25,867,991,021)</u>	<u>(4,967,016,584)</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(438,495,682)</u>	<u>28,860,228,903</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		<u>142,046,785,185</u>	<u>65,025,931,247</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	¢ <u>141,608,289,503</u>	<u>93,886,160,148</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L.

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2025-07-30 18:24:14 -0900



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: Hq5AsDbg
<https://timbres.contador.co.cr>

(Grupo Financiero Alianza)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2025, DICIEMBRE 2024 Y JUNIO 2024
(Expresadas en colones sin céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L (Coopealianza, R.L.), es una empresa cooperativa de ahorro y crédito en la que existe identidad entre sus asociados y clientes, cuyo propósito fundamental es ofrecerles servicios financieros en beneficio de sus intereses económicos y sociales. Forma parte del Grupo Financiero Alianza, de la cual es la sociedad controladora, constituido de hecho y autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) según sesión 254 del 24 de setiembre del 2001. Fue constituida en la República de Costa Rica, tiene su domicilio legal en el Cantón de Pérez Zeledón de la Provincia de San José y se caracteriza por:

- a. Fomentar el ahorro sistemático de sus asociados, brindarles oportunidades de crédito, ofrecer una amplia gama de servicios financieros, proporcionarles educación y capacitación en materia cooperativa y empresarial, brindar los servicios a costos razonables para los asociados mediante la eficiencia de sus operaciones, fomentar la expansión e integración del movimiento cooperativo, así como actividades educativas y culturales entre los asociados.
- b. Brindar otros servicios a sus asociados: cobro de servicios públicos, cobro de impuestos, transferencias de remesas internacionales, pago de marchamos, tarjetas de débito y crédito, entre otros. Además, como servicio complementario a sus asociados, desarrolla la actividad comercial mediante Centro Comercial Alianza, S.A.
- c. Desde el punto de vista legal, funciona apegada a la Ley de Asociaciones Cooperativas, número 4179 y sus reformas. Además, se rige en su accionar financiero por lo dispuesto en la Ley 7391 que norma la operación de las entidades financieras cooperativas supervisadas por la Superintendencia General de las Entidades Financiera (SUGEF). También se rige por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (BCCR).
- d. Haberse creado por fusión y absorción de varias cooperativas desde su creación el 22 de agosto de 1971. La constitución inicial consta en el oficio número 4289 en cumplimiento con lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social. A continuación, se detallan dichas fusiones:
 - Constituida el 22-08-1971
 - En diciembre del 1972
 - En diciembre del 1978
 - En 1993
 - En julio del 2000
 - En mayo del 2004
 - En diciembre del 2004
 - En mayo del 2007
 - En setiembre del 2013
 - En diciembre del 2015
 - Coopesani, R.L. y Coopezel, R.L.
 - Coopeji, R.L.
 - Platanares, R.L.
 - Coopegolfo, R.L.
 - Coopecolón, R.L.
 - Coopecorrales, R.L.
 - Coopmani, R.L.
 - Coopenaranjo, R.L.
 - Coopetacares R.L.
 - Coopeacosta, R.L.

Excepto la primera, todas las demás fusiones fueron por absorción.

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 2025 y 2024: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Aguirre, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserri, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y seis cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio

2024, con un total de 653, 620 y 628 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.

g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr.

2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros consolidados han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no previstos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1° de enero de 2004. A partir del 1° de enero de 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el objeto de regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante *NIIF*) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones *SIC* y *CINIIF*), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.
- b. **Base de Medición** - Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados y al valor razonable con cambios en otros resultados integrales que están a su valor razonable, y los inmuebles que se mantienen a su costo revaluado. Las políticas de contabilidad se han aplicado de forma consistente.
- c. **Moneda de Presentación** - Los estados financieros consolidados de la Cooperativa y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF.

d ***Diferencias Vigentes con Normas Internacionales de Información Financiera***

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad entre la base contable por el CONASSIF y las NIIF de esa nueva base regulatoria que empezará a regir a partir del mes de enero de 2020:

- **NIC 1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:
 - La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
 - Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.
 - El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.
- **NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- **NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

La NIC 8 establece una evaluación del impacto para determinar si es necesaria una reexpresión retroactiva.

- **NIIF 15 - Ingresos de Contratos con Clientes** - El CONASSIF permite diferir el ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIIF 15 no permite diferir en forma neta estos ingresos; solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos

Para los ingresos por comisiones e intereses a más de 180 días, se suspende su registro y son reconocidos solamente cuando sean cobrados.

- **NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su

moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional.

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables más importantes utilizadas por Coopealianza, R.L. en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

- a. **Consolidación** - Los estados financieros contenidos en este informe al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados (matriz), emitidos para cumplir con la normativa de SUGEF con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:
 - Naturaleza de las subsidiarias y proporción de participación en el capital social:

Subsidiaria	Domicilio Legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje de Derecho de Voto
Centro Comercial Alianza S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Corporación de Operadores Servicios Telemáticos S.A	San José	93.97%	93.97%

- Coopealianza, R.L. ni sus subsidiarias al 30 de junio 2025, 31 de diciembre de 2024 y junio 2024, presentan operaciones en negocios conjuntos según las NIIF, que no fueran eliminados en la consolidación.
- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:
 - Se consolidan todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
 - En caso de existir restricciones a largo plazo financieras o legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
 - Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
 - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
 - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados se eliminaron en el proceso de consolidación.
 - Políticas contables uniformes para las entidades del grupo.
- Se eliminaron las transacciones entre compañías que tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiendo diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.
- No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por corresponder a operaciones fuera del balance de situación en algunas de ellas.

- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- Las principales actividades de las subsidiarias corresponden a:

Centro Comercial Alianza S.A. - La naturaleza de sus operaciones corresponde principalmente a la venta de artículos para el hogar, línea blanca y electrónica.

- La estructura de los estados financieros de Centro Comercial Alianza S.A, al 30 de junio de 2025, diciembre 2024 y junio 2024 es:

Al 30 de junio de 2025

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>€635,586,127</u>
Pasivo	119,672,000
Patrimonio	<u>515,914,127</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€635,586,127</u>

Al 31 de diciembre de 2024-

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>€583,559,869</u>
Pasivo	82,995,920
Patrimonio	<u>500,563,949</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€583,559,869</u>

Al 30 de junio de 2024-

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>€590,628,135</u>
Pasivo	91,909,516
Patrimonio	<u>498,718,619</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€590,628,135</u>

Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A. - La naturaleza de sus operaciones corresponde principalmente al suministro de todo el espectro de servicios telemáticos e informáticos.

- La estructura de los estados financieros de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A, al 30 de junio de 2025, diciembre 2024 y junio 2024 es:

Al 30 de junio de 2025

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Activo	<u>€1,440,784,408</u>
Pasivo	63,567,762
Patrimonio	<u>1,377,216,646</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€1,440,784,408</u>

Al 31 de diciembre de 2024

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Activo	<u>€1,415,667,994</u>
Pasivo	125,310,336
Patrimonio	<u>1,290,357,658</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€1,415,667,994</u>

30 de junio de 2024

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Activo	<u>€1,331,872,367</u>
Pasivo	111,615,262
Patrimonio	<u>1,220,257,105</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€1,331,872,367</u>

- No hay subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
 - No hay cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, frente a los aplicados en ejercicios anteriores.
- b. **Uso de Estimaciones y Juicios** - Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones importantes realizadas por la Administración se refieren a: deterioro de los activos financieros, estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas a cobrar, deterioro de bienes mantenidos para la venta y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y diferidos y estimaciones de pasivo.

- c. **Moneda Extranjera** - Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢508.28, ¢512.73 y ¢530.41 respectivamente.

El Colón costarricense “¢” es la moneda funcional de Coopealianza, R.L., y se aplica como base fundamental para la presentación de los estados financieros.

Valuación de Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras - Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Coopealianza, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de

cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

- d. **Disponibilidades** - Coopealianza, R.L. considera como efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas y bóvedas y depósitos a la vista en entidades financiera.

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores.

- e. **Inversiones en Instrumentos Financieros** –

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable.

Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.
- f. **Cartera de Crédito** - El Reglamento CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias, establece las normas para la gestión integral del riesgo de crédito en las entidades financieras. En línea con lo anterior, COOPEALIANZA reconoce el otorgamiento de créditos como su actividad principal para el desarrollo del negocio, pero que al mismo tiempo implica asumir un nivel de riesgo inherente.

Acuerdo SUGEF 19-16 : El Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas establece la obligatoriedad de constituir e incrementar la estimación contracíclica, la cual se define como una “Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito”.

Complementariamente, el artículo 5 del Acuerdo SUGEF 19-16 faculta a las entidades supervisadas a constituir estimaciones contracíclicas adicionales de carácter prudencial, con el mismo objetivo de la estimación contracíclica regulatoria, es decir constituir e incrementar estimaciones sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de

deterioro actuales, las cuales deben realizarse en periodos de bonanza para enfrentar trastornos financieros ocasionados por periodos de recesión económica o por problemas propios de la industria.

A nivel interno existe una metodología aprobada por la alta gerencia donde se detalla la base normativa regulatoria y operativa, que es base para el cálculo y registro interno de la estimación contracíclica adicional.

- g ***Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso*** - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros.

Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Vida Útil Estimada
Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

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

- El saldo contable correspondiente al principal, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.
- Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

La estimación se reconoce de forma mensual, durante dos años, por medio de línea recta.

i ***Participación en el Capital de Otras Empresas -***

Reglas de Valuación - Las inversiones permanentes en compañías asociadas deben valuarse por el método de participación, el cual consiste en lo siguiente:

- Se valúa la inversión en acciones al costo de adquisición, el cual se divide en dos componentes: valor contable de las acciones y el diferencial entre el costo de adquisición y dicho valor contable, el cual puede representar una plusvalía o una minusvalía.
- Posterior a la adquisición, se adiciona o resta la parte proporcional de las utilidades o pérdidas y de los efectos de la actualización y otros rubros del capital contable de la asociada en la que se tiene la inversión.
- Si la diferencia entre los conceptos mencionados en los incisos a) y b) es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
- En los casos en que la administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36.

j **Patrimonio – Capital social.**

Coopealianza R.L., como entidad cooperativa supervisada distingue las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según corresponda: el monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa sea excluido, conforme se establece en el Estatuto, se reconoce como un pasivo en el momento que se haya notificado a la Cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo. La diferencia entre este y el total de aportaciones de los asociados corresponde al Capital Social.

Con respecto a este monto, en ningún caso el Capital Social de una cooperativa supervisada podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la entidad; con ese propósito, la Administración implementa los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

k ***Ingresos y Gastos por Intereses*** - Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se registra por el método del interés efectivo.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requiere una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

l ***Ingresos por Comisiones*** - Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran en los resultados del período. Si hay exceso de ingresos sobre los costos para generar estas comisiones se difiere en la vida de los créditos.

A partir del período 2013, el 100% de las comisiones por formalización de

préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo.

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

- m. ***Cambios en Políticas Contables*** - Los cambios en políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

- n. ***Errores*** - La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.
- o. ***Beneficios a Empleados*** - Coopealianza, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base más los pagos extraordinarios, más los incentivos y beneficios monetarios que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social
- p. ***Impuesto sobre la Renta*** - De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y por la ley 9635 Fortalecimiento a las Finanzas Públicas del 04 de diciembre de 2018, a retener y pagar a la Administración Tributaria un 10% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. Dicho porcentaje se está aplicando de forma gradual, tal como lo indica el Transitorio XXII de la ley 9635: “En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%)”.
- q. ***Valuación de Otras Cuentas por Cobrar*** - Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.
- r. ***Arrendamientos*** - Los arrendamientos que tiene Coopealianza, R.L. son operativos por alquiler de edificios, vehículos y equipo electrónico para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas a tres años.

Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.

- s. ***Costos por Intereses*** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

- t. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de cinco años.
- u. **Acumulación de Vacaciones** - La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son devengadas por los empleados con crédito a la cuenta Vacaciones acumuladas por pagar.
- v. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. 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.

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.

- w. **Reserva Legal** - De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión. Dicho porcentaje fue variado en la cuadragésima séptima asamblea general por delegados de Coopealianza, R.L celebrada el 25 de febrero de 2006 y ratificado por oficio SUGEF 3534-2006088192 del 2 de octubre de 2006. (Nota 2.21).

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

- 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- 10% para la formación de la reserva legal según lo indicado en Nota 2.20.
- Dichos porcentajes fueron variados en la cuadragésima séptima asamblea general de delegados de Coopealianza, R.L. en el ACUERDO No.52-04-2018.

Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

	2024	2023
Reserva Legal	25%	25%
Reserva de Fortalecimiento Económico	25%	25%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%

Reserva de Responsabilidad Social	9%	9%
Reserva de Educación	5%	5%

- x. **Participación sobre los Excedentes** - De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, la participación sobre los excedentes es la siguiente:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP	2,5%
CONACOOP	1%
Organismos de integración	1%

- y. **Estados Financieros Individuales** - Los estados financieros presentados en este informe al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con requerimiento de la SUGEF, apartándose de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) referidas a la consolidación

Al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Junio 2025	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€635,586,127</u>	<u>€1,440,784,408</u>
Pasivo	119,672,000	63,567,762
Patrimonio	<u>515,914,127</u>	<u>1,377,216,646</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€635,586,127</u>	<u>€1,440,784,408</u>

Diciembre 2024	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€583,559,869</u>	<u>€1,415,667,994</u>
Pasivo	82,995,920	125,310,336
Patrimonio	<u>500,563,949</u>	<u>1,290,357,658</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€583,559,869</u>	<u>€1,415,667,994</u>

Junio 2024	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€590,628,135</u>	<u>€1,331,872,367</u>
Pasivo	91,909,516	111,615,262
Patrimonio	<u>498,718,619</u>	<u>1,220,257,105</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€590,628,135</u>	<u>€1,331,872,367</u>

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

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su

valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua de los activos a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean, en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

Coopealianza, R.L. revisa, al cierre de cada ejercicio contable, los valores en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables.

- aa. **Uso de Estimaciones** - La preparación de los estados financieros de acuerdo con el CONASSIF y la SUGEF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.
- bb. **Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros** - El plan de cuentas para entidades reguladas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros es aplicable a diversos tipos de entidades, en ese sentido se han previsto cuentas para el registro de sus operaciones; sin embargo, esto no implica una autorización tácita para efectuar operaciones y servicios diferentes a lo que les dicte la Ley u otras normas.

De acuerdo con la naturaleza de las actividades de cada supervisado, controladora o conglomerado, es responsabilidad de la alta gerencia contar con los registros auxiliares y controles necesarios para efectos tributarios, por lo que este Plan de Cuentas no establece detalles particulares sobre este tema. Las normas establecidas en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo SUGEF 30-18). Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículos 6 y 5, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, aplicable a todas las Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, rigen a partir del 1° de enero de 2020.

3. **DISPONIBILIDADES**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024 se componen de los siguientes rubros:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Efectivo y valores en tránsito	¢4,229,437,848	¢5,413,521,758	¢4,035,798,859
Banco Central	18,621,312,506	9,852,794,756	8,071,269,754
Depósitos en bancos	7,966,270,547	6,297,163,453	1,985,243,912
Disponibilidades restringidas	11,383,875,177	11,396,285,421	11,938,460,273
Subtotal efectivo y valores en tránsito	¢42,200,896,078	¢32,959,765,388	¢26,030,772,798
Equivalentes de efectivo			
Inversiones bursátiles	99,407,301,425	109,144,419,164	67,855,387,350
Saldo en el estado de flujos de efectivo	¢141,608,197,503	¢142,104,184,552	¢93,886,160,148

4. **OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024 se detallan a continuación:

Al 30 de junio de 2025

Concepto	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	450,000,000	668,591,400
Total activos	¢450,000,000	¢668,591,400
Ingresos operativos	21,722,568	0
Total de ingresos	¢21,722,568	¢0
Gastos operativos	7,224,046	664,295,375
Total de gastos	¢7,224,046	¢664,295,375

Al 31 de diciembre 2024:

Concepto	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 4,671,012	¢ 0
Inversiones de capital	450,000,000	401,388,700
Total activos	¢454,671,012	¢401,388,700
Ingresos operativos	40,905,205	
Total de ingresos	¢40,905,205	¢0
Gastos operativos	19,242,136	1,260,169,445
Total de gastos	¢19,242,136	¢1,260,169,445

Al 30 de junio de 2024

Concepto	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	450,000,000	399,631,000
Total activos	¢450,000,000	¢399,631,000
Cuentas por pagar	652,323	0
Total pasivos	652,323	¢0
Ingresos operativos	23,301,879	
Total de ingresos	¢23,301,879	¢0
Gastos operativos	3,150,000	364,107,600
Total de gastos	¢3,150,000	¢364,107,600

Órganos Directivos y Administración –

Personas físicas	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Ahorros			
Consejo de Administración	¢28,347,419	¢22,399,451	¢27,495,381
Administración (funcionarios)	946,194,931	1,166,958,425	924,013,141
Comité de Educación	1,342,573	2,790,352	4,944,715
Comité de Vigilancia	14,868,498	7,116,152	9,014,972
	¢990,753,421	¢1,199,264,380	¢965,468,209
Créditos			
Consejo de Administración	286,770,706	297,794,251	303,559,971
Administración (funcionarios)	2,126,380,663	2,204,167,396	2,323,592,010
Comité de Educación	12,257,765	6,231,155	6,504,192
Comité de Vigilancia	52,893,819	7,776,170	9,099,826
	¢2,478,302,953	¢2,515,968,972	¢2,642,755,999
Certificados			

Consejo de Administración	¢253,406,571	183,358,476	88,536,655
Administración (funcionarios)	1,769,855,893	1,827,951,671	1,633,243,956
Comité de Educación	1,250,000	7,000,000	5,000,000
Comité de Vigilancia	<u>55,737,251</u>	<u>32,966,511</u>	<u>51,385,678</u>
	<u>¢2,080,249,715</u>	<u>¢2,051,276,658</u>	<u>¢1,778,166,289</u>
Capital Social			
Consejo de Administración	¢27,577,178	21,425,747	23,311,989
Administración (funcionarios)	540,627,968	531,805,219	520,340,913
Comité de Educación	3,704,498	4,653,180	4,533,122
Comité de Vigilancia	<u>¢4,850,574</u>	<u>2,329,783</u>	<u>3,077,880</u>
	<u>¢576,760,218</u>	<u>¢560,213,929</u>	<u>¢551,263,904</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢6,126,066,307</u>	<u>¢6,326,723,939</u>	<u>¢5,937,654,401</u>

La naturaleza de las principales transacciones realizadas entre partes relacionadas en el período 2025 y 2024 son Servicios operativos y telemáticos.

5. **ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES**

Coopealianza, R.L. tiene al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Junio 2025		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢17,403,489,092	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	62,153,994,818	Reserva de liquidez
Banco Central	25,786,985,344	Encaje Mínimo Legal
Banco Central	11,383,875,176	Fondo de Garantías de Ahorro
Cartera de crédito	<u>62,153,994,818</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢178,882,339,248</u>	

Diciembre 2024		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢71,613,499,992	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	72,806,370,753	Reserva de liquidez
Banco Central	15,479,616,273	Encaje Mínimo Legal
Banco Central	10,319,744,182	Fondo de Garantías de Ahorro
Cartera de crédito	<u>54,034,875,815</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢224,254,107,015</u>	

Junio 2024		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢70,974,155,708	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	97,978,879,242	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>48,061,900,856</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢217,014,935,806</u>	

6. **POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Activos	¢59,324,270,444	¢52,780,579,261	¢59,473,478,927
Pasivos	<u>(58,737,527,151)</u>	<u>(52,501,947,228)</u>	<u>(58,857,477,046)</u>
Posición	<u>¢586,743,293</u>	<u>¢278,632,033</u>	<u>¢616,001,881</u>

La posición neta en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio de venta de cierre.

7. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

Al 30 de junio de 2025, diciembre 2024 y junio 2024, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	Nº asociados	Junio 2025	Nº asociados	Diciembre 2024	Nº asociados	Junio 2024
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	134,829	¢47,516,706,499	133,458	¢ 48,652,512,222	117,706	¢ 50,312,225,386
Captaciones a plazo vencidas	8,797	<u>5,899,021,484</u>	8,399	<u>6,163,906,046</u>	7,450	<u>6,291,569,255</u>
Subtotal Captaciones a la vista	-	<u>¢53,415,727,983</u>		<u>¢54,816,418,268</u>		<u>¢56,603,794,641</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	3,227	<u>58,465,963</u>	3,079	<u>41,078,028</u>	2,477	<u>45,553,500</u>
Total, captaciones a la vista	-	<u>¢53,474,193,947</u>		<u>¢54,857,496,296</u>		<u>¢56,649,348,141</u>
Captaciones a plazo:						
	-	-				-
Depósitos de ahorro a plazo	20,248	3,099,903,690	18,291	1,917,818,568	15,348	3,269,810,480
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	41	109,856,934	33	112,111,782	33	114,243,075
Certificados de ahorro a plazo fijo	15,225	470,860,739,034	14,541	477,001,002,075	13,810	510,210,380,582
Certificados de ahorro a plazo afectados garantía	1,546	<u>35,192,232,812</u>	1,689	<u>38,949,856,315</u>	1,877	<u>39,277,844,494</u>
Subtotal		<u>¢509,262,732,470</u>		<u>¢517,980,788,740</u>		<u>¢552,872,278,631</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>3,303,506,646</u>		<u>2,711,620,703</u>		<u>4,545,062,841</u>
Total		<u>¢566,040,433,062</u>		<u>¢575,549,905,739</u>		<u>¢614,066,689,614</u>

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, Coopealianza, R.L. presenta 50,649, 11,365 y 12,929 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.1 DISPONIBILIDADES

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,643,432,450	¢4,988,075,181	¢3,534,498,482
Efectivo en tránsito	<u>586,005,398</u>	<u>425,446,577</u>	<u>501,300,377</u>
	<u>¢4,229,437,848</u>	<u>¢5,413,521,758</u>	<u>¢4,035,798,859</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	1,330,896,694	724,833,907	1,722,362,067
Banco Central	18,621,312,506	9,852,794,756	8,071,269,753
Otras cuentas a la vista	6,635,373,853	5,572,329,546	262,881,845
Disponibilidades restringidas	<u>11,383,875,177</u>	<u>11,396,285,421</u>	<u>11,938,460,273</u>
	<u>¢37,971,458,230</u>	<u>¢27,546,243,630</u>	<u>¢21,994,973,938</u>
Total	<u>¢42,200,896,078</u>	<u>¢32,959,765,388</u>	<u>¢26,030,772,797</u>

8.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Las inversiones se clasifican en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado.

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢15,250,927,800	¢ 0	¢

			0
Valores del BCCR para reserva de liquidez	23,430,350,000	64,172,258,697	88,865,513,929
Valores del Gobierno de Costa Rica	105,716,225,526	103,102,970,584	106,864,805,274
Valores en entidades financieras del país	3,701,037,895	3,867,700,000	3,963,311,038
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	1,296,535,359	297,053,000	297,053,000
Valores del sector privado no financiero del país	0	464,339,027	460,038,122
Subtotal colones	<u>€149,395,076,580</u>	<u>€171,904,321,308</u>	<u>€200,450,721,362</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	14,991,291,218	14,722,857,167	17,889,044,872
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	7,398,644,818	8,634,112,056	9,113,365,313
Valores en entidades financieras del país	254,771,751	0	959,000,008
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	975,816,514	965,538,311	1,042,251,331
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	0	0
Valores del sector privado no financiero del país	644,303,052	642,545,807	688,539,630
Subtotal dólares	<u>€24,264,827,353</u>	<u>€24,965,053,342</u>	<u>€29,692,201,154</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>€173,659,903,933</u>	<u>€196,869,374,649</u>	<u>€230,142,922,517</u>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	85,925,000,000	89,000,000,000	55,000,000,000
Valores en entidades financieras del país	37,957,420,000	37,351,433,457	54,136,533,195
Total al costo amortizado	<u>€123,882,420,000</u>	<u>€126,351,433,457</u>	<u>€108,366,533,195</u>
Dólares			
Valores en entidades financieras del país		76,909,500	52,505,000
Total al costo amortizado		<u>€126,428,342,957</u>	<u>€109,189,038,195</u>
Total de inversiones	<u>€297,542,323,933</u>	<u>€323,297,717,606</u>	<u>€339,331,960,712</u>

Según lo establecido en la NIIF 9, se realizó el cálculo y registro de la pérdida esperada sobre las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, según se muestra en la nota 8.13.

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2025		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	€38,681,277,800
BCR	CDP-CI	2,185,000,000
BCRSF	inm3	295,364,445
BNCR	CDP-CI	1,508,441,165
BPDC	CDP-CI	273,200,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpras y tptba	102,293,525,526
MADAP	CPH	998,069,310
MUCAP	CPH	1,200,027,420
PRIVAL		1,001,170,914
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€149,395,076,580</u>
Inversiones al costo amortizado		
BNCR	CDP-CI	2,500,000,000
BCR	CDP-CI	85,925,000,000
BCCR	ICP	16,850,000,000
BPDC	CDP-CI	3,810,920,000
BNCR	CDP-CI	325,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	2,219,500,000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,075,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,177,000,000
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€123,882,420,000</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€273,277,496,580</u>

Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	64,582,319
BCRSF	inm1 y inm2	246,248,953
G	tp y bde31	22,389,936,036
ICE	bic5	975,816,514
INSSF	insm	155,533,680
PSFI	finpo	177,938,100
MUCAP	CPH	254,771,751
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>24,264,827,353</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€24,264,827,353</u>
Total colones y dólares		<u>€297,542,323,933</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de Diciembre de 2024		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	ø67,861,858,701
BCR	CDP-CI	2,185,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,677,200,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpras y tptba	98,454,370,579
LA NACION	bn14a y bnb14	464,339,027
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€171,904,321,307</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	9,725,000,000
BCCR	ICP	89,000,000,000
BPDC	CDP-CI	4,755,000,000
BNCR	CDP-CI	280,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	9,271,250,609
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,700,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,620,182,848
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€126,351,433,457</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€298,255,754,764</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	65,147,738
BCRSF	inm1 y inm2	252,070,886
G	tp y bde31	23,356,969,224
ICE	bic5	965,538,311
INSSF	insm	156,895,380
PSFI	finpo	168,431,803
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€24,965,053,342</u>
Al costo amortizado		
BPDC	CDP-CI	76,909,500
Subtotal al costo amortizado		76,909,500
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€25,041,962,842</u>
Total colones y dólares		<u>€323,297,717,606</u>

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2024 Sector Público			
Emisor	Instrumento	Valor en libros	
Colones			
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral			
BCCR	bem y bemv	88,865,513,929	
BCR	CDP-CI	2,350,000,000	
BCRSF	inm3	297,053,000	
BNCR	CDP-CI	5,500,000	
BPDC	CDP-CI	1,607,811,038	
CAC-ANDE1	CDP-CI	0	
CAC-COOPENAE	CDP-CI	0	
G	tp,tpras y tptba	106,864,805,274	
LA NACION	bn14a y bnb14	460,038,122	
Subtotal con cambios en otro resultado integral		€200,450,721,363	
Inversiones al costo amortizado			
BCR	CDP-CI	11,176,000,000	
BCCR	ICP	55,000,000,000	
BPDC	CDP-CI	10,475,000,000	
BNCR	CDP-CI	250,000,000	
CAC-ANDE1	CDP-CI	12,903,355,843	
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,987,597,136	
CAC-COOPENAE	CDP-CI	13,344,580,217	
Subtotal Inversiones al costo amortizado		109,136,533,196	
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		309,587,254,559	
Dólares			
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral			
ALDSF	ilm1	67,394,168	
BCRSF	inm1 y inm2	251,688,378	
G	tp y bde31	27,961,410,197	
ICE	bic5	1,042,251,330	
INSSF	insm	162,305,460	
PSFI	finpo	207,151,620	
Subtotal con cambios en otro resultado integral		29,692,201,153	
Al costo amortizado			
BPDC	CDP-CI	52,505,000	
Subtotal Inversiones al costo amortizado		52,505,000	
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado dólares		29,744,706,153	
Total colones y dólares		€339,331,960,712	

8.3 CARTERA DE CRÉDITO

A junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

A junio de 2025, presenta un saldo total de cartera de crédito por €489,450,020,079, de la cual €539,240,077 corresponde a la cartera comprada a Caprede, €1,293,064,593 corresponden a Bancrédito y Coopelecheros R,L, la suma de €6,648,563,720.

A diciembre de 2024, presenta un saldo total de cartera de crédito por €502,939,512,752, de la cual €591,154,252 corresponde a la cartera comprada a Caprede, €1,517,974,688 corresponden a Bancrédito y Coopelecheros R,L, la suma de €7,411,443.313.

A junio de 2024, presenta un saldo total de cartera de crédito por €511,543,097,767, de la cual €1,802,480,564 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito y €629,244,159 a Caprede.

ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	¢73,190,738,562	¢64,351,771,376	¢64,351,771,376
Estimación cargada a resultados	10,185,261,509	28,169,399,391	15,993,846,248
Estimación cargada por créditos insolutos	(10,044,905,181)	(19,321,796,813)	(8,059,019,586)
Diferencias tipos de cambio	(4,555,111)	(8,635,392)	7,315,695
Otros	0	0	0
Saldo al final del período	¢73,326,539,779	¢73,190,738,562	¢72,293,913,733

INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

A junio 2025, diciembre del 2024 y junio de 2024, se registraron en cuentas de orden ¢982,987,855, ¢896,823,707, ¢824,946,493 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

CONCENTRACIÓN POR TIPO DE GARANTÍA

Las concentraciones de la cartera de crédito por tipo de garantía es la siguiente:

a. Concentración por Tipo de Garantía –

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Avales para mipymes	¢173,252,996	¢177,184,286	¢192,786,025
Fideicomisos	-	18,728,737	19,024,569
Hipotecaria	121,574,463,160	126,968,318,210	126,155,487,199
Prendaria	501,727,955	470,391,171	461,105,103
Certificados	12,733,031,296	15,670,851,506	16,720,322,758
Fiduciaria	354,449,032,047	359,610,120,059	367,958,376,465
Pignoración de seguros	18,512,625	23,918,783	35,995,648
Total cartera	¢489,450,020,079	¢502,939,512,752	¢511,543,097,767

b. Concentración de la Cartera por Tipo de Actividad Económica –

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Actividad financiera y bursátil	14,733,453,384	¢12,365,154,831	10,999,240,106
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	15,407,532	16,765,163	18,269,762
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	7,951,088,646	8,276,061,909	8,145,706,090
Administración pública	18,249,388,159	20,099,988,379	22,273,845,183
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	10,004,724,175	10,199,829,869	9,263,238,172
Comercio	85,704,522,826	89,861,196,256	95,088,548,768
Construcción, compra y reparación de inmuebles	50,003,055,282	51,002,623,406	52,360,748,666
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	87,140,695,425	94,289,882,318	98,365,019,690
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	7,038,349,580	6,947,303,765	6,368,973,440
Explotación de minas y canteras	223,048,467	216,864,604	229,178,362
Hotel y restaurante	4,947,497,587	4,843,553,469	3,599,765,531
Industria Manufacturera	7,270,557,642	5,208,893,342	4,130,833,112
Otras actividades del sector privado no financiero	15,295,877,454	15,140,902,802	17,836,446,932
Pesca y acuicultura	0	0	0
Servicios (La persona ofrece este servicio)	175,706,852,618	179,360,590,769	178,015,445,609
Transporte	5,165,501,302	5,109,901,870	4,847,838,344
Total, Cartera	¢489,450,020,079	¢502,939,512,752	¢511,543,097,767

c. Por días de atraso de la Cartera de Crédito -

	Junio 2025	Diciembre 2023	Junio 2024
Al día	¢430,990,345,877	¢444,569,487,223	447,038,075,482

De 1 a 30 días	25,356,611,770	23,503,390,440	30,106,092,583
De 31 a 60 días	11,502,140,461	12,888,699,436	13,779,545,659
De 61 a 90 días	7,810,121,434	7,340,432,345	8,151,164,970
De 91 a 120 días	3,902,560,793	4,055,105,821	3,405,072,725
De 121 a 180 días	4,077,776,111	4,782,365,479	4,929,045,532
Más de 180 días	776,958,547	1,374,366,217	522,148,761
Cobro judicial	<u>5,033,505,086</u>	<u>4,425,665,791</u>	<u>3,611,952,055</u>
Total cartera	<u>€489,450,020,079</u>	<u>€502,939,512,752</u>	<u>€511,543,097,767</u>

Préstamos en Cobro Judicial – A junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, Coopealianza, R.L tiene 287,149,118 préstamos en cobro judicial por €5,033,505,086, €4,425,665,791, €3,611,952,055, con porcentajes de 1.03%, 0.88% y 0.68% respectivamente.

Cobertura Estimación Específica de Cartera de Crédito –

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Estimación específica directa cartera de crédito	€13,500,681,936	€13,364,880,719	€14,768,047,443
Estimación genérica de cartera de crédito	0	0	0
Estimación contracíclica de cartera de crédito	59,825,857,842	59,825,857,843	57,525,857,843
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8,447</u>
Total saldo estimación	<u>€73,326,539,778</u>	<u>€73,190,738,562</u>	<u>€72,293,913,733</u>

Menos:

Estimación requerida 14-21	13,011,462,827	12,773,216,602	14,768,047,443
Estimación SBD 15-16	489,219,108	591,664,116	
Estimación contracíclica 19-16	5,755,574,528	7,625,857,843	5,355,582,976
Estimación contracíclica componente genérico	<u>1,870,283,314</u>	<u>0</u>	<u>1,870,283,314</u>
Estimación contracíclica adicional	<u>€52,200,000,000</u>	<u>€52,200,000,000</u>	<u>50,300,000,000</u>

La estimación contracíclica adicional que mantiene Coopealianza de €52,200,000,000 corresponde a la estimación adicional prudencial constituida de conformidad con el Acuerdo SUGEF 19-16, artículo 5, que tiene como propósito tener una cobertura para proteger a la entidad de pérdidas inesperadas o imprevistas de la cartera de crédito, así como brindar protección a su patrimonio.

Esta estimación adicional es de naturaleza distinta a la estimación por deterioro de la cartera de créditos o pérdida esperada de la cartera de crédito determinada en apego al Acuerdo CONASSIF 14-21.

La cartera de crédito al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024 se compone como sigue:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Créditos vigentes	€430,990,345,878	€444,569,487,221	447,038,075,482
Créditos vencidos	53,426,169,116	53,944,359,740	60,893,070,230
Créditos en cobro judicial	<u>5,033,505,085</u>	<u>4,425,665,791</u>	<u>3,611,952,055</u>
Subtotal	<u>€489,450,020,079</u>	<u>€502,939,512,752</u>	<u>€511,543,097,767</u>
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(3,818,100,437)	(4,013,223,955)	(4,125,735,847)
Productos por cobrar sobre créditos	4,664,161,652	4,969,454,550	5,051,823,825
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(73,326,539,779)</u>	<u>(73,190,738,562)</u>	<u>(72,293,913,733)</u>
Total	<u>€416,969,541,515</u>	<u>€430,705,004,785</u>	<u>€440,175,272,012</u>

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con el tipo de crédito:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Consumo			
Vigente	336,447,486,761	343,605,707,817	348,710,334,013
Vencido	40,300,459,536	41,028,491,231	45,928,223,190
Cobro Judicial	<u>1,364,520,464</u>	<u>1,296,731,161</u>	<u>1,207,679,546</u>
Total Personal	<u>€378,112,466,761</u>	<u>€385,930,930,209</u>	<u>€395,846,236,749</u>

Empresarial

Vigente	15,355,041,364	16,073,910,763	15,392,642,101
Vencido	4,296,665,026	5,132,738,472	6,036,021,984
Cobro Judicial	<u>1,537,012,299</u>	<u>1,094,318,786</u>	<u>1,031,159,030</u>
Total Empresarial	<u>€21,188,718,689</u>	<u>€22,300,968,021</u>	<u>€22,459,823,115</u>
Vivienda			
Vigente	50,602,463,394	53,295,654,786	54,824,724,538
Vencido	5,014,960,759	4,679,126,946	5,479,986,524
Cobro Judicial	<u>1,629,561,722</u>	<u>1,412,353,492</u>	<u>813,945,345</u>
Total Vivienda	<u>€57,246,985,875</u>	<u>€59,387,135,224</u>	<u>€61,118,656,407</u>
Banca para el Desarrollo			
Vigente	17,840,655,467	18,719,523,150	15,183,236,862
Vencido	2,648,079,804	2,042,270,630	2,349,759,141
Cobro Judicial	<u>495,415,296</u>	<u>622,262,353</u>	<u>559,168,134</u>
Total Banca para el Desarrollo	<u>€20,984,150,567</u>	<u>€21,384,056,133</u>	<u>€18,092,164,137</u>
Tarjetas			
Vigente	7,114,923,253	7,421,172,155	6,838,168,987
Vencido	<u>1,075,931,153</u>	<u>861,709,214</u>	<u>1,009,860,288</u>
Total Tarjetas	<u>€8,190,854,406</u>	<u>€8,282,881,369</u>	<u>€7,848,029,275</u>
Vehículos			
Vigente	410,853,402	347,900,886	296,823,483
Vencido	68,389,047	47,728,913	61,956,433
Cobro Judicial	<u>6,995,303</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Vehículos	<u>€486,237,752</u>	<u>€395,629,799</u>	<u>€358,779,916</u>
Partes Relacionadas			
Vigente	707,413,074	688,161,855	878,011,601
Vencido	<u>21,683,790</u>	<u>152,294,335</u>	<u>27,262,671</u>
Total Partes Relacionadas	<u>€729,096,864</u>	<u>€840,456,190</u>	<u>€905,274,272</u>
Sector Público			
Vigente	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>66,306,954</u>
Total Sector Público	<u>€0</u>	<u>€0</u>	<u>€66,306,954</u>
Sector Financiero			
Vigente	<u>2,511,509,165</u>	<u>4,417,455,807</u>	<u>4,847,826,942</u>
Total Sector Financiero	<u>€2,511,509,165</u>	<u>€4,417,455,807</u>	<u>€4,847,826,942</u>
Subtotal	<u>€489,450,020,079</u>	<u>€502,939,512,752</u>	<u>€511,543,097,767</u>
Productos por Cobrar	<u>4,664,161,652</u>	<u>4,969,454,550</u>	<u>5,051,823,825</u>
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	<u>(3,818,100,437)</u>	<u>(4,013,223,955)</u>	<u>(4,125,735,847)</u>
Estimación Específica	<u>(13,457,734,435)</u>	<u>(13,317,592,769)</u>	<u>(14,768,047,443)</u>
Estimación Contracíclica Adicional	<u>(52,200,000,000)</u>	<u>(52,200,000,000)</u>	<u>(50,300,000,000)</u>
Componente Genérico Transitorio	<u>(1,870,283,315)</u>	<u>(1,870,283,314)</u>	<u>(1,870,283,314)</u>
Estimación Contracíclica	<u>(5,755,574,528)</u>	<u>(5,755,574,528)</u>	<u>(5,355,582,976)</u>
Otras Estimaciones	<u>(42,947,501)</u>	<u>(47,287,951)</u>	<u>0</u>
Total	<u>€416,969,541,515</u>	<u>€430,705,004,785</u>	<u>€440,175,272,012</u>

8.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 30 de Junio de 2025, 31 diciembre 2024 y junio 2024 se detallan así:

	Junio 2025	Diciembre 202.	Junio 2024
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	€9,632,405	€ 92,412,062	€20,211,037
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	59,191,633	47,163,828	75,737,213

Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar	0	13,067,018	16,872,248
Gastos por recuperar	0	0	0
Otras partidas por cobrar	158,922,285	87,106,686	129,644,503
Cuentas por cobrar comerciales	0	51,436,572	0
Estimación Cuentas por Cobrar comerciales	(1,318,219)	(13,740,426)	(4,398,962)
Estimación para incobrables	<u>(63,440,762)</u>	<u>(13,569,652)</u>	<u>(7,424,393)</u>
Total	<u>€162,987,342</u>	<u>€263,876,088</u>	<u>€230,641,646</u>

Movimiento de la Estimación en el Año (Cuentas y Comisiones por Cobrar) -

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	€27,310,078	€105,858,108	€105,858,108
Gasto del período	62,808,906	57,158,280	24,699,387
Disminución en el período	(17,300,855)	(107,872,324)	(98,544,854)
Traslado a reserva real incobrable	(8,059,148)	(30,437,170)	(22,792,470)
Otros	<u>0</u>	<u>2,603,184</u>	<u>2,603,185</u>
Saldo al final del período	<u>€64,758,981</u>	<u>€ 27,310,078</u>	<u>€11,823,355</u>

8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de junio 2024, 31 de diciembre 2023 y junio 2023, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	€1,748,712,076	€2,818,426,420	€2,402,165,123
Otros bienes adquiridos para la venta	928,234,264	983,349,703	167,234,943
Inventario de mercadería	97,450,192	87,073,685	103,162,535
Estimación por deterioro inventario de mercadería	0	0	0
Estimación para bienes mantenidos para la venta	<u>(55,590,024)</u>	<u>(76,314,739)</u>	<u>(96,548,028)</u>
Total de bienes mantenidos para la venta	<u>€2,718,806,508</u>	<u>€3,812,535,069</u>	<u>€2,576,014,574</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	€76,314,739	€1,548,245,358	€1,548,245,358
Más: aumento contra gastos	66,255,485	246,935,407	234,921,731
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	(8,170,650)	(1,670,682,816)	(1,638,435,851)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	<u>(78,809,550)</u>	<u>(48,183,210)</u>	<u>(48,183,210)</u>
Saldo al final del período	<u>€55,590,024</u>	<u>€76,314,739</u>	<u>€96,548,028</u>

Movimiento de la estimación por deterioro de inventario –

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	€0	€2,603,185	€2,603,185
Gasto del período	0	0	0
Disminución en el período	<u>(0)</u>	<u>(2,603,185)</u>	<u>(2,603,185)</u>
Saldo al final del período	<u>€0</u>	<u>€ 0</u>	<u>€0</u>

Movimiento de Bienes Mantenidos para la venta en Recuperación Créditos en el Año-

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	€2,818,426,420	€3,558,979,947	€3,558,979,947
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	793,091,969	1,922,897,310	581,610,268
Menos: activos vendidos	(328,804,832)	(1,877,883,638)	(952,857,893)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	<u>(1,534,001,481)</u>	<u>(785,567,198)</u>	<u>(785,567,198)</u>
Saldo al final del período	<u>€1,748,712,076</u>	<u>€2,818,426,420</u>	<u>€2,402,165,123</u>

8.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

Al mes de junio 2025 todas las participaciones forman parte del Grupo Financiero Alianza; por lo que se eliminan en el proceso de consolidación.

8.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta propiedades, mobiliario y equipo al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, es el siguiente:

Junio 2025	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,946,783,450	¢ 0	8,946,783,450
Edificaciones	10,246,553,897	1,595,216,878	8,651,337,019
Equipos y mobiliario	2,865,320,572	2,027,768,143	837,552,429
Equipo de cómputo	2,348,772,809	2,047,560,467	301,212,342
Vehículos	93,827,616	3,092,770	90,734,846
Activos por derecho de uso	2,131,783,184	1,407,891,725	723,891,459
Total	¢26,633,041,528	¢7,081,529,982	¢19,551,511,546

Diciembre 2024	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢ 8,798,682,677	¢ 0	¢8,798,682,677
Edificaciones	10,241,166,801	1,490,436,065	8,750,730,736
Equipos y mobiliario	2,870,171,145	1,965,861,537	904,309,608
Equipo de cómputo	2,336,445,785	2,036,138,448	300,307,337
Vehículos	34,223,849	3,485,245	30,738,604
Activos por derecho de uso	2,010,629,727	1,178,497,841	832,131,886
Total	¢26,291,319,984	¢6,674,419,136	¢19,616,900,848

Junio 2024	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,489,023,898	¢ 0	¢8,489,023,898
Edificaciones	9,773,794,802	1,383,854,503	8,389,940,299
Equipos y mobiliario	2,833,637,539	1,872,890,847	960,746,692
Equipo de cómputo	2,244,044,835	1,976,380,838	267,663,997
Vehículos	34,223,849	1,777,572	32,446,277
Activos por derecho de uso	1,947,883,528	951,688,967	996,194,561
Total	¢25,322,608,451	¢6,186,592,727	¢19,136,015,724

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Grupo Financiero Alianza									
Junio 2025									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢6,241,675,470	¢2,557,007,207	¢6,535,232,738	¢3,705,934,064	¢34,223,849	¢2,870,171,146	¢2,336,445,786	¢2,010,629,726	¢26,291,319,985
Compra de Activos	148,100,773	0	5,387,096	0	88,326,000	25,105,794	65,010,859		331,930,522
Adiciones	0	0	0	0	0	2,671,581	0		2,671,581
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(34,282,673)	(52,683,835)		(86,966,508)
Venta de Activos	0	0	0	0	(28,722,233)	0	0		(28,722,233)
Otros	0	0	0	0	0	1,654,725	0	0	1,654,725
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	77,700,555	77,700,555
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								52,073,591	52,073,591
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								(8,620,687)	(8,620,687)
Al final del período	<u>¢6,389,776,243</u>	<u>¢2,557,007,207</u>	<u>¢6,540,619,834</u>	<u>¢3,705,934,064</u>	<u>¢93,827,616</u>	<u>¢2,865,320,572</u>	<u>¢2,348,772,810</u>	<u>¢2,131,783,184</u>	<u>¢26,633,041,530</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	¢0	¢0	604,409,636	886,026,428	3,485,245	1,968,241,074	2,033,758,911	1,178,497,841	6,674,419,135
Gasto del año	0	0	65,770,764	39,010,049	2,958,417	93,110,817	64,102,153	238,014,570	502,966,770
Retiros por Ventas	0	0	0	0	(3,350,892)	0	0		(3,350,892)
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(31,204,210)	(52,680,135)	0	(83,884,345)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al final de período	<u>¢0</u>	<u>¢0</u>	<u>¢670,180,399</u>	<u>¢925,036,477</u>	<u>¢3,092,770</u>	<u>¢2,030,147,680</u>	<u>¢2,045,180,929</u>	<u>¢1,407,891,725</u>	<u>¢7,081,529,982</u>
Saldo final neto	<u>¢6,389,776,243</u>	<u>¢2,557,007,207</u>	<u>¢5,870,439,435</u>	<u>¢2,780,897,587</u>	<u>¢90,734,846</u>	<u>¢835,172,892</u>	<u>¢303,591,880</u>	<u>¢723,891,459</u>	<u>¢19,551,511,546</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Grupo Financiero Alianza									
Diciembre 2024									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢5,463,026,915	¢2,583,788,314	¢5,632,741,120	¢3,705,934,064	¢34,223,849	¢2,833,541,640	¢2,261,638,654	¢1,586,836,968	¢24,101,731,523
Compra de Activos	923,977,598	0	467,371,999	0	0	89,529,344	104,716,028	0	1,585,594,968
Adiciones	0	0	435,119,619	0	0	0	0	0	435,119,619
Revaluaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	(52,899,838)	(29,908,896)	0	(82,808,734)
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)	0	0	0	0	0	0	(172,110,150)
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	421,885,212	421,885,212
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								1,907,546	1,907,546
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	0
Al final del período	¢6,241,675,470	¢2,557,007,207	¢6,535,232,738	¢3,705,934,064	¢34,223,849	¢2,870,171,146	¢2,336,445,786	¢2,010,629,726	¢26,291,319,985
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	¢0	¢0	¢478,796,526	¢808,006,330	¢69,900	¢1,813,273,560	¢1,926,430,807	¢730,789,305	¢5,757,366,427
Gasto del año	0	0	121,505,497	78,020,098	3,415,345	197,415,518	139,928,707	447,708,536	987,993,701
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(39,846,645)	(29,877,870)	0	(71,274,744)
Otros	0	0	4,107,613	0	0	(1,051,130)	(2,722,733)	0	333,750
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al final de período	¢0	¢0	¢604,409,636	¢886,026,428	¢3,485,245	¢1,968,241,074	¢2,033,758,911	¢1,178,497,841	¢6,674,419,135
Saldo final neto	¢6,117,438,107	¢2,557,007,207	¢5,930,823,103	¢2,819,907,636	¢30,738,604	¢901,930,071	¢302,686,875	¢832,131,884	¢19,616,900,848

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Grupo Financiero Alianza									
Junio 2024									
	Terreno	Terreno	Edificio	Edificio	Vehículos	Mobiliario y	Equipo de	Activos por	Total

		Revaluado		Revaluado		Equipo	Cómputo	Derecho de Uso	
Costo al inicio del año	¢5,463,026,915	¢2,583,788,314	¢5,632,741,120	¢3,705,934,064	¢34,223,849	¢2,833,541,640	¢2,261,638,654	¢1,586,836,968	¢24,101,731,523
Compra de Activos	614,318,819	0	0	0	0	49,974,446	12,315,077		676,608,342
Adiciones	0	0	435,119,619	0	0	0			435,119,619
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(49,878,547)	(29,908,896)		(79,787,443)
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)							(172,110,150)
Otros	0	0	0	0	0	0		797,635	797,635
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	365,845,158	365,845,158
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								(5,596,233)	(5,596,233)
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	0
Al final del período	<u>¢5,932,016,691</u>	<u>¢2,557,007,207</u>	<u>¢6,067,860,739</u>	<u>¢3,705,934,064</u>	<u>¢34,223,849</u>	<u>¢2,833,637,539</u>	<u>¢2,244,044,835</u>	<u>¢1,947,883,528</u>	<u>¢25,322,608,453</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	¢0	¢0	¢478,796,526	¢808,006,330	¢69,900	¢1,813,273,560	¢1,926,430,807	¢730,789,305	¢5,757,366,427
Gasto del año	0	0	58,041,597	39,010,049	1,707,672	101,098,785	77,448,366	220,899,661	498,206,131
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0		0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(39,101,960)	(29,877,870)	0	(68,979,831)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al final de período	<u>¢0</u>	<u>¢0</u>	<u>¢536,838,123</u>	<u>¢847,016,379</u>	<u>¢1,777,572</u>	<u>¢1,875,270,384</u>	<u>¢1,974,001,303</u>	<u>¢951,688,966</u>	<u>¢6,186,592,728</u>
Saldo final neto	<u>¢5,932,016,691</u>	<u>¢2,557,007,207</u>	<u>¢5,531,022,616</u>	<u>¢2,858,917,685</u>	<u>¢32,446,277</u>	<u>¢958,367,155</u>	<u>¢270,043,532</u>	<u>¢996,194,562</u>	<u>¢19,136,015,724</u>

8.8 OTROS ACTIVOS

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024 los otros activos se componen de:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Gastos pagados por anticipado	531,038,084	¢308,500,878	261,957,521
Mejoras a propiedades en arrendamiento	393,435,410	481,350,372	585,639,241
(a) Amortización de mejoras a propiedades arrendadas	(242,020,558)	(255,207,311)	(279,709,376)
Bienes diversos	189,013,869	76,756,490	39,595,464
Operaciones pendientes de imputación	1,353,252,686	2,653,384,944	2,177,175,188
Valor origen software	83,136,285	1,629,719,015	1,990,525,754
(b) Amortización acumulada <i>software</i>	(62,867,417)	(1,294,792,202)	(999,975,735)
Valor origen otros bienes intangibles	173,779,898	239,857,382	253,546,111
(c) Amortización acumulada otros bienes Intangibles	(76,499,636)	(132,855,747)	(98,364,920)
Otros activos restringidos	18,718,282	25,880,966	13,332,035
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	1,759,733,115	620,428,891	690,150,785
Total	<u>¢4,120,720,018</u>	<u>¢4,353,023,678</u>	<u>¢4,633,872,068</u>

(1) El movimiento de la amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler se detalla así:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	¢255,207,311	¢244,141,539	¢244,141,539
Salidas por exclusiones	(87,914,961)	(160,977,841)	(56,688,971)
Aumento contra gastos	74,728,208	172,043,613	92,256,809
Saldo al final del período	<u>¢242,020,558</u>	<u>¢255,207,311</u>	<u>¢279,709,376</u>

(2) El movimiento de la amortización acumulada del software se detalla así:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	¢1,294,792,202	¢351,789,095	¢351,789,095
Salidas por exclusiones	(1,546,582,729)	(369,576,188)	(8,769,448)
Aumento contra gastos	314,657,945	1,312,579,295	656,956,088
Saldo al final del período	<u>¢62,867,417</u>	<u>¢1,294,792,202</u>	<u>¢999,975,735</u>

(3) El movimiento de la amortización acumulada de licencias se detalla así:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	¢132,855,747	¢168,526,940	¢168,526,940
Aumento contra gastos	104,607,155	343,779,756	188,988,041
Salidas por exclusiones	(129,636,063)	(379,450,949)	(259,150,061)
Otros	(31,327,203)	0	0
Saldo al final del período	<u>¢76,499,636</u>	<u>¢132,855,747</u>	<u>¢98,364,920</u>

8.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	30,788,732,274	31,387,701,728	30,880,198,551
Corriente dólares	8,651,950,068	8,136,284,963	10,452,678,668
Salarios	1,990,863,083	2,328,240,637	2,012,507,407
Salarios dólares	218	221	229
Infantil	256,565,384	270,826,089	286,213,356
Pensiones	542,232,829	572,369,999	567,452,124
Ahorro corporativo colones	1,012,569,556	1,307,691,433	1,324,952,319

Ahorro corporativo dólares	57,019,638	41,335,837	37,428,854
Captaciones a plazo vencidas	5,899,021,484	6,163,906,046	6,291,569,255
Juvenil dólares	4,901,736	1,962,532	4,435,910
Ahorro alianza superior colones	3,525,894,299	3,544,859,205	3,798,617,532
Ahorro alianza superior dólares	223,862,370	227,396,504	325,120,027
Ahorro Vista colones CES	163,007,682	190,780,836	177,432,219
Ahorro Vista dólares CES	13,981,690	15,665,721	24,106,260
Ahorro Vacacional	99,948,128	113,118,740	142,102,622
Ahorro Estudiantil	93,590,222	205,093,140	112,919,179
Depósitos Dietas Directivos	15,947,685	15,185,661	15,131,175
Ahorro Pago Pólizas	0	0	0
Cuenta empresarial colones	739,574	2,714,314	36,036,561
Cuenta empresarial proveedores colones	10,148,448	190,415,487	55,403,593
Cuenta empresarial proveedores dólares	114,378	115,456	444,404
Cuenta Efectivo Pensiones colones	8,646,869	7,299,892	6,903,951
Cuenta Efectivo Salarios colones	55,990,369	93,453,827	52,140,445
	<u>€53,415,727,984</u>	<u>€54,816,418,268</u>	<u>€56,603,794,641</u>

Otras obligaciones a la vista con el Público:

Otras obligaciones a la vista colones	45,337,009	25,456,847	26,261,640
Otras obligaciones a la vista dólares	<u>13,128,954</u>	<u>15,621,181</u>	19,291,860
	<u>€58,465,963</u>	<u>€41,078,028</u>	<u>€45,553,500</u>

Depósitos de ahorro a plazo:

Colones			
Certificados a plazo	461,983,799,204	474,981,175,708	507,382,892,637
Ahorros a plazo	3,055,462,394	1,907,162,756	3,232,869,398
Cargos por pagar	3,010,246,159	<u>2,476,286,113</u>	4,321,052,717
	<u>€468,049,507,757</u>	<u>€479,364,624,577</u>	<u>€514,936,814,752</u>

Dólares			
Certificados a plazo	44,069,172,642	40,969,682,682	42,105,332,440
Ahorros a plazo	154,298,229	122,767,594	151,184,157
Cargos por pagar	293,260,487	235,334,589	224,010,124
	<u>€44,516,731,358</u>	<u>€41,327,784,866</u>	<u>€42,480,526,721</u>

Total	<u>€566,040,433,062</u>	<u>€575,549,905,739</u>	<u>€614,066,689,614</u>
--------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

Las tasas de interés por obligaciones con el público al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024 se detallan a continuación:

	Junio 2025		Diciembre 2024		Junio 2024	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%
Ahorros a plazo						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	6.00%	2.00%	6.00%	2.00%	6.00%	2.00%
Ahorro para inversión	6.00%	3.00%	6.00%	3.00%	6.00%	3.00%
Certificados Gano Más						
Tres meses	4.28%	0.00%	4.28%	0.00%	4.28%	0.00%
Cuatro meses	4.38%	0.00%	4.38%	0.00%	4.38%	0.00%
Cinco meses	5.11%	0.00%	5.11%	0.00%	5.11%	0.00%
Seis meses	5.79%	0.00%	5.79%	0.00%	5.79%	0.00%
Siete meses	5.95%	0.00%	5.95%	0.00%	5.95%	0.00%
Ocho meses	6.21%	0.00%	6.21%	0.00%	6.21%	0.00%
Nueve meses	6.32%	0.00%	6.32%	0.00%	6.32%	0.00%
Diez meses	6.42%	0.00%	6.42%	0.00%	6.42%	0.00%
Once meses	6.53%	0.00%	6.53%	0.00%	6.53%	0.00%

Doce meses	6.79%	0.00%	6.79%	0.00%	6.79%	0.00%
Dieciocho meses	6.83%	0.00%	6.83%	0.00%	6.83%	0.00%
Veinticuatro meses	6.88%	0.00%	6.88%	0.00%	6.88%	0.00%

Certificados Gano Más Plus

Un mes	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Dos meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tres meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cinco meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Seis meses	6.00%	3.30%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Siete meses	6.00%	3.30%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Ocho meses	6.00%	3.30%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Nueve meses	6.00%	3.30%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Diez meses	6.00%	3.30%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Once meses	6.00%	3.30%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Doce meses	7.25%	5.50%	7.25%	5.50%	0.00%	0.00%
Dieciocho meses	7.50%	5.75%	7.50%	5.75%	0.00%	0.00%
Veinticuatro meses	8.00%	6.00%	8.00%	6.00%	0.00%	0.00%
Treinta y seis meses	7.75%	5.75%	7.75%	5.75%	0.00%	0.00%
Cuarenta y ocho meses	7.25%	5.50%	7.25%	5.50%	0.00%	0.00%
Sesenta meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado

Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.20%	3.50%	1.20%
Dos meses	4.00%	1.40%	4.00%	1.40%	4.00%	1.40%
Tres meses	4.20%	1.65%	4.20%	1.65%	4.20%	1.65%
Cuatro meses	4.30%	1.90%	4.30%	1.90%	4.30%	1.90%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.00%	2.15%	5.00%	2.15%
Seis meses	5.65%	3.25%	5.65%	3.25%	5.65%	3.25%
Siete meses	5.80%	3.50%	5.80%	3.50%	5.80%	3.50%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.05%	3.55%	6.05%	3.55%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.15%	4.25%	6.15%	4.25%
Diez meses	6.25%	4.65%	6.25%	4.65%	6.25%	4.65%
Once meses	6.35%	4.70%	6.35%	4.70%	6.35%	4.70%
Doce meses	6.60%	4.90%	6.60%	4.90%	6.60%	4.90%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	6.65%	4.90%	6.65%	4.90%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	6.70%	4.95%	6.70%	4.95%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	6.75%	4.95%	6.75%	4.95%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	6.80%	4.95%	6.80%	4.95%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	6.85%	5.00%	6.85%	5.00%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	1.50%	0.50%	1.50%	0.50%	1.50%	0.50%
Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.20%	3.50%	1.20%
Dos meses	4.00%	1.40%	4.00%	1.40%	4.00%	1.40%
Tres meses	4.20%	1.65%	4.20%	1.65%	4.20%	1.65%
Cuatro meses	4.30%	1.90%	4.30%	1.90%	4.30%	1.90%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.00%	2.15%	5.00%	2.15%
Seis meses	5.65%	3.25%	5.65%	3.25%	5.65%	3.25%
Siete meses	5.80%	3.50%	5.80%	3.50%	5.80%	3.50%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.05%	3.55%	6.05%	3.55%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.15%	4.25%	6.15%	4.25%
Diez meses	6.25%	4.65%	6.25%	4.65%	6.25%	4.65%
Once meses	6.35%	4.70%	6.35%	4.70%	6.35%	4.70%
Doce meses	6.60%	4.90%	6.60%	4.90%	6.60%	4.90%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	6.65%	4.90%	6.65%	4.90%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	6.70%	4.95%	6.70%	4.95%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	6.75%	4.95%	6.75%	4.95%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	6.80%	4.95%	6.80%	4.95%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	6.85%	5.00%	6.85%	5.00%

8.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista		¢2,025,000,000	
A plazo	¢0	29,330,000,000	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el BCCR	¢0	¢31,355,000,000	¢29,330,000,000
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	0	891,607,980	774,287,980
Total	¢0	¢32,246,607,980	¢30,104,287,980

El detalle de las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica es el siguiente:

Diciembre 2024					
Entidad	Nº Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/12/2024
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					¢29,330,000,000

Junio 2024					
Entidad	Nº Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/06/2024
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					¢29,330,000,000

8.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	14,904,671,188	¢2,504,164,528	¢1,979,532,386
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	12,237,914,213	12,716,406,530	12,165,487,652
Banco Costa Rica	8,599,297,052	9,424,247,025	21,209,951,777
FONADE	19,797,354,978	20,835,942,196	0
BAC San José	666,699,646	778,117,884	887,250,699
Subtotal	¢56,205,937,077	¢46,258,878,163	¢36,242,222,514
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	848,637,188	903,505,425	983,734,358
BCCR	2,848,479,746	3,198,873,151	3,609,900,218
Subtotal	¢3,697,116,934	¢4,102,378,572	¢4,593,634,576
Obligaciones con otros financiamientos			
BCCR	1,500,000,000		
Sub total	1,500,000,000		
Total obligaciones con entidades	¢61,403,054,012	¢50,361,256,735	¢40,835,857,090

Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento

Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	720,986,289	830,955,075	995,396,928
Subtotal	<u>€720,986,289</u>	<u>€830,955,075</u>	<u>€995,396,928</u>
Operaciones Diferidas de liquidez	0	2,975,000,000	0
Gastos diferidos por cartera de crédito	(378,949,620)	(352,883,392)	(284,116,871)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	186,568,718	157,121,420	136,852,458
Total	<u>€61,931,659,399</u>	<u>€53,971,449,842</u>	<u>€41,683,989,605</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Junio 2025		
Entidad	Tipo de garantía	30/06/2025
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	666,699,646
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	14,904,671,188
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,237,914,213
FONADE	Cartera de Crédito	19,797,354,978
BCR	Cartera de Crédito	8,599,297,052
BCCR	MIL de BCCR	1,500,000,000
Subtotal Colones		<u>€57,705,937,077</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	848,637,188
BICSA	Cartera de Crédito	2,848,479,746
Subtotal Dólares		<u>€3,697,116,934</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€61,403,054,012</u>

Diciembre 2024		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	778,117,884
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	2,504,164,523
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,716,406,530
FONADE	Cartera de Crédito	20,835,942,196
BCR	Cartera de Crédito	9,424,247,025
Subtotal Colones		<u>46,258,878,158</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	903,505,426
BICSA	Cartera de Crédito	3,198,873,151
Subtotal Dólares		<u>4,102,378,577</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€50,361,256,735</u>

Junio 2024		
Entidad	Tipo de garantía	30/6/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	887,250,699
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	1,979,532,386
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,165,487,952
FONADE	Cartera de Crédito	15,963,140,776
BCR	Cartera de Crédito	5,246,810,701
Subtotal Colones		<u>€36,242,222,514</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	
BICSA	Cartera de Crédito	983,734,358
Subtotal Dólares		<u>3,609,900,218</u>

Total Obligaciones con Entidades

€4,593,634,576
€40,835,857,090

8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, se componen de:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Cuentas por pagar diversas:			
Honorarios por pagar	€59,400,104	€48,940,019	€35,902,227
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	58,167,172	93,594,115	32,070,572
Aportaciones patronales por pagar	252,590,805	249,368,115	256,755,283
Impuestos retenidos por pagar	242,878,583	350,144,328	313,388,407
Otras retenciones a terceros por pagar	71,301,758	73,095,406	87,079,111
Excedentes por pagar	1,643,951,858	0	1,486,770,897
Obligaciones por pagar partes relacionadas	0	78,767	0
Participación sobre excedentes por pagar	597,871,286	662,943,674	545,162,060
Vacaciones acumuladas por pagar	285,160,446	319,415,584	296,883,548
Aguinaldo acumulado por pagar	382,606,014	56,254,712	378,206,551
Cuentas por pagar bienes adjudicados	11,473,841	2,445,706	33,273,409
(a)Acreedores varios	10,030,623,182	9,777,433,895	10,011,279,390
Cuentas por pagar Centro Comercial Alianza	0	0	0
Cuentas por pagar comerciales	0	0	0
Subtotal	<u>13,636,025,049</u>	<u>11,633,714,321</u>	<u>13,476,771,454</u>
Provisiones	<u>665,613,165</u>	<u>329,009,608</u>	<u>327,533,299</u>
Total	<u>€14,301,638,214</u>	<u>€11,962,723,929</u>	<u>€13,804,304,753</u>

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

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Beneficios directos a asociados	€6,200,269,484	€6,266,761,703	€6,663,210,587
Otros	<u>3,830,353,698</u>	<u>3,510,672,192</u>	<u>3,348,068,803</u>
Total	<u>€10,030,623,182</u>	<u>€9,777,433,895</u>	<u>€10,011,279,390</u>

Los movimientos de las provisiones durante los periodos al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024 se detallan a continuaci3n:

A junio de 2025 la cuenta de provisiones se detalla as3:

Grupo Financiero Alianza					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gesti3n de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del periodo	¢68,666,980	¢257,573,792	¢0	¢2,768,837	¢329,009,608
Gasto del a3o	271,708,410	170,000,000	148,801,462	207,000,000	797,509,872
Uso en el a3o	0	(113,917,622)	(43,189,183)	0	(157,106,805)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Pago del traslado del Fondo de Cesant3a	0	0	0	0	0
Reversi3n de Provisi3n contra Ingreso	(183,967)	0	0	0	(183,967)
Traslado Provisi3n a Fondo Cesant3a	(303,615,543)	0	0	0	(303,615,543)
Saldo al final del periodo	¢36,575,879	¢313,656,170	¢105,612,279	¢209,768,837	¢665,613,165

A diciembre de 2024 la cuenta de provisiones se detalla as3:

Grupo Financiero Alianza					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gesti3n de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del periodo	¢66,960,435	¢138,849,303	¢0	¢1,750,000	¢207,559,738
Gasto del a3o	563,028,468	240,000,000	158,925,335	319,250,000	1,281,203,803
Uso en el a3o	(6,577,934)	(121,275,512)	(62,162,285)	(18,231,164)	(208,246,894)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Pago del traslado del Fondo de Cesant3a	0	0	0	0	0
Reversi3n de Provisi3n contra Ingreso	(10,594,069)	0	(96,763,051)	(300,000,000)	(407,357,120)
Traslado Provisi3n a Fondo Cesant3a	(544,149,920)	0	0	0	(544,149,920)
Saldo al final del periodo	¢68,666,980	¢257,573,792	¢0	¢2,768,837	¢329,009,608

A junio de 2024 la cuenta de provisiones se detalla as3:

Grupo Financiero Alianza					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	¢66,960,435	¢138,849,303	¢0	¢1,750,000	¢207,559,738
Gasto del año	266,022,590	120,000,000	81,800,000	60,500,000	528,322,590
Uso en el año	0	(103,266,107)	(8,499,982)	0	(111,766,089)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(1,125,442)	0	0	0	(1,125,442)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(295,457,499)	0	0	0	(295,457,499)
Saldo al final del período	<u>¢36,400,085</u>	<u>¢155,583,196</u>	<u>¢73,300,018</u>	<u>¢62,250,000</u>	<u>¢327,533,299</u>

8.13 Reservas PATRIMONIALES

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Ajustes al patrimonio (1)	<u>€5,993,786,144</u>	<u>€7,971,649,022</u>	<u>€9,370,932,248</u>
Reservas estatutarias			
Reserva de bienestar social	2,150,464,635	2,150,464,635	1,909,649,347
Reserva de educación	<u>1,657,889,254</u>	<u>1,657,889,254</u>	<u>1,275,816,020</u>
Subtotal	<u>€3,808,353,889</u>	<u>€3,808,353,889</u>	<u>€3,185,465,367</u>
Reservas voluntarias	24,019,496,950	24,019,496,950	20,248,560,567
Reserva legal	19,851,760,816	19,851,760,816	17,567,832,784
Otras reservas	<u>652,370,738</u>	<u>652,370,738</u>	<u>1,509,107,669</u>
Total reservas	<u>€48,331,982,393</u>	<u>€48,331,982,393</u>	<u>€42,510,966,387</u>

(1) Los Ajustes al Patrimonio se originan producto de la valoración del portafolio de inversiones a Precios de Mercado, registrándose las ganancias o pérdidas no realizadas. Los precios de mercado son valoraciones externas que realizan empresas especializadas y que determinan diariamente los valores de los títulos. Su comportamiento está condicionado de forma directa por la dinámica del mercado bursátil nacional.

8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Por los períodos terminados al 30 de junio 2025 y junio 2024, los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	€31,649,892,121	€34,225,809,001	€15,523,744,643	€17,450,152,857
Por Créditos Banca para el desarrollo	686,416,433	478,503,786	322,737,328	261,327,011
Productos por créditos empresariales	878,019,994	998,076,860	426,553,152	496,331,505
Por créditos al sector público	0	6,638,873	0	2,672,665
Por créditos al sector financiero	134,028,604	230,988,348	57,272,011	112,621,884
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>4,217,771,149</u>	<u>3,302,278,397</u>	<u>2,326,471,772</u>	<u>1,621,103,742</u>
Total	<u>€37,566,128,301</u>	<u>€39,242,295,265</u>	<u>€18,656,778,906</u>	<u>€19,944,209,664</u>

8.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y junio 2024, son los siguientes:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Ingresos				
Por obligaciones con el público	5,783,747,442	6,381,742,206	2,837,884,845	3,001,395,978
Por otras obligaciones financieras	421,215,577	591,940,954	194,466,058	259,546,973
Por otras cuentas por pagar	1,043,270,984	1,387,351,632	518,231,273	637,739,510
Por disponibilidades	1,850,883,791	2,445,163,400	998,309,100	1,349,476,450
Por depósitos plazo e inversiones en valores	2,536,252,859	4,073,612,135	1,529,442,828	3,182,140,324
Por créditos vigentes	2,493,702,691	2,683,668,678	1,511,019,701	2,114,604,215
Por créditos vencidos y cobro judicial	215,718,518	189,031,147	136,825,055	157,901,203
Por otras cuentas por cobrar	<u>10,174,695</u>	<u>29,903,078</u>	<u>5,128,753</u>	<u>11,571,109</u>
Total Ingresos	<u>€14,354,966,557</u>	<u>€17,782,413,230</u>	<u>€7,731,307,613</u>	<u>€10,714,375,762</u>
Gastos				
Por obligaciones con el público	5,365,107,734	6,945,964,061	3,239,189,187	5,416,629,805
Por otras obligaciones financieras	383,690,730	615,010,055	224,975,028	469,124,188
Por otras cuentas por pagar y provisiones	978,329,827	1,336,564,969	533,968,609	635,881,649
Por disponibilidades	1,350,977,529	1,675,771,063	684,589,375	792,332,027

Por depósitos a plazo e inversiones	2,809,161,981	3,937,123,079	1,325,621,857	1,762,130,054
Por créditos vigentes	2,948,482,419	2,632,710,987	1,456,502,326	1,301,175,580
Por otras obligaciones financieras	7,235,684	57,629,700	3,220,404	9,536,458
Total Gastos	<u>€13,842,985,904</u>	<u>€17,200,773,914</u>	<u>€7,468,066,786</u>	<u>€10,386,809,760</u>
Total Neto	<u>€511,980,653</u>	<u>€581,639,316</u>	<u>€263,240,827</u>	<u>€327,566,002</u>

8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y junio 2024, los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	01-04-2024 Al 30-06-2024
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	€8,241,105,413	€11,641,705,253	€3,894,768,681	€5,624,193,835
Total	<u>€8,241,105,413</u>	<u>€11,641,705,253</u>	<u>€3,894,768,681</u>	<u>€5,624,193,835</u>

8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y junio 2024 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Otros ingresos financieros diversos	€291,618,860	€174,241,673	€134,028,945	€79,453,254
Subtotal	<u>€291,618,860</u>	<u>€174,241,673</u>	<u>€134,028,945</u>	<u>€79,453,254</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	4,087,547	1,239,805,926	4,087,388	565,027,176
Total	<u>€295,706,407</u>	<u>€1,414,047,599</u>	<u>€138,116,333</u>	<u>€644,480,430</u>

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados el 30 de junio 2025 y junio 2024 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Por captaciones a la vista	€100,652,060	€109,431,223	€49,506,461	€54,750,595
Por captaciones a plazo	19,419,396,131	23,132,785,393	9,542,220,945	11,520,339,617
Total	<u>€19,520,048,191</u>	<u>€23,242,216,616</u>	<u>€9,591,727,406</u>	<u>€11,575,090,212</u>

8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y junio 2024, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	€1,816,736,853	€1,514,678,979	€943,784,189	€713,341,127
Total	<u>€1,816,736,853</u>	<u>€1,514,678,979</u>	<u>€943,784,189</u>	<u>€713,341,127</u>

8.20 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados el 30 de junio 2025 y junio 2024, los gastos de personal incluyen:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025	Del 01-04-2024
--	------------	------------	----------------	----------------

			Al 30-06-2025	Al 30-06-2024
Sueldos y bonificaciones	¢2,410,032,731	¢2,359,461,538	1,236,239,384	¢1,194,564,437
Remuneración a directores	143,240,221	146,714,957	71,421,470	70,699,401
Tiempo Extraordinario	25,996,466	9,379,091	13,076,464	5,266,161
Viáticos	37,561,252	42,528,009	19,126,100	25,610,001
Décimo tercer sueldo	344,872,399	345,079,264	172,792,863	172,110,460
Vacaciones	150,871,863	158,135,901	75,917,955	77,293,054
Incentivos	17,741,385	16,660,276	8,165,471	6,241,934
Otras retribuciones	1,495,746,791	1,556,725,198	739,230,173	789,599,600
Preaviso y Cesantía	286,501,103	284,305,867	141,297,664	137,110,736
Cargas sociales patronales	939,277,072	940,120,591	470,601,774	468,944,850
Refrigerios	5,918,336	4,209,363	4,213,820	2,532,952
Vestimenta	0	24,453,430	0	4,831,004
Seguros para el personal	85,481,249	80,855,304	45,075,388	40,787,051
Salario escolar	70,966,201	82,257,413	34,934,674	40,071,638
Fondos de Capitalización	124,154,063	124,228,534	62,205,431	61,959,765
Otros gastos de personal	156,165,318	81,756,389	8,961,911	36,211,298
Total	¢6,294,526,450	¢6,256,871,125	¢3,103,260,542	¢3,133,834,342

8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y junio 2024, los otros gastos de administración fueron:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Servicios externos	1,377,222,320	1,233,126,488	847,160,842	¢728,557,053
Movilidad y comunicación	153,574,768	153,551,459	76,452,136	76,853,082
Gastos de infraestructura	1,134,544,429	1,263,969,322	579,198,686	606,305,274
Gastos generales	1,692,698,128	1,882,436,009	717,227,951	1,061,199,282
Total	¢4,358,039,646	¢4,533,083,278	¢2,220,039,615	¢2,472,914,691

8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados el 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio de 2024, las otras cuentas de orden se componen de:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,470,048,709,873	¢1,459,038,802,795	¢1,406,927,932,611
Garantías recibidas en poder de terceros	87,266,918,713	61,223,686,049	64,355,015,141
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	11,407,296,559	10,430,301,805	13,599,574,274
Créditos liquidados	73,848,054,622	66,070,033,746	57,290,901,563
Productos en suspenso cartera de crédito	986,610,248	900,446,100	828,568,886
Cuentas de registro varias	121,739,938,216	119,122,099,942	116,953,213,874
	0	0	0
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>			
Administración comisiones de confianza	690,008,653	828,299,555	269,883,963
Bienes en custodia de terceros	2,501,631,701	2,308,214,435	2,274,236,359
Total otras cuentas de orden	¢1,768,489,168,585	¢1,719,921,884,427	¢1,662,499,326,671

8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de junio 2025 y junio 2024, los otros ingresos de operación son:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Comisiones por servicios	1,632,276,544	1,563,389,716	730,741,032	760,192,207
Por bienes mantenidos para la venta	534,082,455	2,136,866,038	277,313,135	1,662,738,796
Por participación en el capital de otras empresas	0	0	(45,500)	0
Por otros activos para la venta fuera del alcance de NIIF 5	22,272,833		9,654,382	
Otros ingresos con partes relacionadas	1,020,300	0	0	0
Otros ingresos operativos	<u>1,234,071,631</u>	<u>1,664,480,717</u>	<u>462,206,194</u>	<u>807,253,478</u>
Total	<u>€3,423,723,763</u>	<u>€5,364,736,471</u>	<u>1,479,869,243</u>	<u>3,230,184,481</u>

8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de junio 2025 y junio 2024, de los otros gastos de operación son:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Comisiones por servicios	1,033,740,475	1,404,293,780	508,428,796	716,989,190
Por bienes mantenidos para la venta	555,485,175	903,848,653	298,604,474	403,706,282
Gasto por participaciones de capital en otras empresas	156,308	0	-0	0
Por bienes diversos	101,019,745	16,109,395	67,110,673	16,109,395
Por provisiones	7,000,000	10,500,000	7,000,000	5,250,000
Por otros gastos con partes relacionadas	2,100,000	0	2,100,000	0
Por otros gastos operativos	<u>4,169,796,522</u>	<u>2,243,461,711</u>	<u>1,862,425,374</u>	<u>1,266,819,770</u>
Total otros gastos de operación	<u>€5,869,298,225</u>	<u>€4,578,213,539</u>	<u>€2,745,669,317</u>	<u>€2,408,874,637</u>

9. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

Coopealianza, R.L., no ha determinado otras concentraciones de activos y pasivos que deban ser reveladas.

10. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de junio 2025, 31 de diciembre 2024 y junio 2024 se detalla en el cuadro que sigue:

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de junio de 2025 se detalla en el cuadro que sigue:

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones al 30 de Junio de 2025									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	35,927,495,565	-	-	-	-	-	-	123,493,112	35,927,495,565
Inversiones MN	-	94,591,506,912	3,509,456,187	5,671,271,803	5,931,009,565	48,505,854,495	118,995,425,271	575,289,248	277,204,616,234
Cartera de créditos MN	0	5,285,944,487	4,502,450,018	4,709,630,477	14,060,041,082	19,307,258,198	380,771,727,835	33,170,466,065	461,807,518,162
Total recuperación de activos MN	35,927,495,565	99,877,451,399	8,011,906,205	10,380,902,280	19,991,050,647	67,813,112,693	499,767,153,106	33,869,248,424	774,939,629,961
Obligaciones con el público MN	43,338,584,551	35,680,548,823	28,788,910,590	34,180,322,113	107,840,278,214	158,708,316,527	99,840,885,330	0	508,377,846,148
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	2,113,030,390	611,017,251	613,972,722	1,865,635,902	3,351,247,683	49,872,019,423	-	58,426,923,372
Cargos por pagar MN	50,401,811	1,275,604,848	137,269,045	99,933,840	625,527,994	689,286,460	306,877,076	0	3,184,901,074
Total vencimiento de pasivos MN	43,388,986,362	39,069,184,061	29,537,196,886	34,894,228,675	110,331,442,110	162,748,850,670	150,019,781,829	-	569,989,670,594
Diferencia (activos (pasivos) MN	(7,461,490,797)	60,808,267,339	(21,525,290,681)	(24,513,326,395)	(90,340,391,463)	(94,935,737,977)	349,747,371,277	33,869,248,424	204,949,959,367

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones al 30 de Junio de 2025									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos más de 30 días	Total
Disponibilidades ME	6,273,400,513	-	-	-	-	-	-	-	6,273,400,513
Inversiones ME	-	1,255,786,897	50,551,430	-	99,281,326	7,219,536,126	15,892,401,637	-	24,517,557,416
Cartera de créditos ME	0	213,283,256	207,728,940	210,941,005	786,835,079	1,315,750,508	24,176,342,732	1,577,681,612	28,488,563,132
Total recuperación de activos ME	6,273,400,513	1,469,070,153	258,280,370	210,941,005	886,116,405	8,535,286,634	40,068,744,369	1,577,681,612	59,279,521,061
Obligaciones con el público ME	10,135,609,396	3,657,902,314	2,576,426,657	2,185,594,765	9,177,455,297	15,604,879,692	11,021,212,147	0	54,359,080,268
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	61,563,748	52,052,884	64,803,804	194,135,604	411,665,126	2,912,895,763	0	3,697,116,929
Cargos por pagar ME	1,775,204	101,377,396	26,589,891	19,414,629	59,997,203	71,560,721	24,459,247	0	305,174,291
								-	
Total vencimiento de pasivos ME	10,137,384,600	3,820,843,458	2,655,069,432	2,269,813,198	9,431,588,104	16,088,105,539	13,958,567,157		58,361,371,488
Diferencia(activos(pasivos) ME	(3,863,984,087)	(2,351,773,305)	(2,396,789,062)	(2,058,872,193)	(8,545,471,699)	(7,552,818,905)	26,110,177,212	1,577,681,612	918,149,573
	<u>42,200,896,078</u>	<u>101,346,521,552</u>	<u>8,270,186,575</u>	<u>10,591,843,285</u>	<u>20,877,167,052</u>	<u>76,348,399,327</u>	<u>539,835,897,475</u>	<u>35,446,930,036</u>	<u>833,301,001,449</u>
	<u>53,526,370,962</u>	<u>42,890,027,519</u>	<u>32,192,266,318</u>	<u>37,164,041,873</u>	<u>119,763,030,214</u>	<u>178,836,956,209</u>	<u>163,978,348,986</u>	<u>0</u>	<u>628,351,042,082</u>

El vencimiento de activos y pasivos al 31 de diciembre de 2024 se detalla en el cuadro que sigue:

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones al 31 de diciembre de 2024									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢28,242,370,964	0	0	0	0	0	0	0	28,242,370,964
Inversiones MN	0	96,450,494,718	11,883,912,653	4,699,033,188	57,469,568,994	17,270,877,122	115,310,031,576	-	303,083,918,250
Cartera de créditos MN	0	5,567,029,115	4,379,280,405	5,733,832,325	12,652,061,353	19,229,183,227	395,585,359,938	35,327,786,425	478,474,532,788
Total recuperación de activos MN	¢28,242,370,964	¢102,017,523,833	¢16,263,193,058	¢10,432,865,513	¢70,121,630,346	¢ 36,500,060,349	¢510,895,391,513	¢35,327,786,425	¢809,800,822,002
Obligaciones con el público MN	45,599,086,509	52,252,939,820	46,093,273,346	35,746,281,339	97,001,135,382	155,762,888,975	90,031,819,603	0	522,487,424,973
Obligaciones con el BCCR MN	-	29,330,000,000	-	-	-	-	-	0	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	3,482,896,101	511,167,537	508,352,359	1,536,432,884	3,128,096,756	40,897,887,601	0	50,064,833,239
Cargos por pagar MN	72,251,643	2,201,819,339	216,562,843	372,630,789	222,307,526	258,380,577	165,576,105	0	3,509,528,822
							0	0	
Total vencimiento de pasivos MN	¢45,671,338,153	¢87,267,655,260	¢46,821,003,726	¢36,627,264,488	¢98,759,875,792	¢159,149,366,307	¢131,095,283,308		¢605,391,787,034
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (17,428,967,188)	¢14,749,868,573	¢(30,557,810,668)	¢(26,194,398,975)	¢(28,638,245,445)	¢(122,649,305,958)	¢379,800,108,205	¢35,327,786,425	¢204,322,232,778

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 31 de diciembre de 2024									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢4,659,995,058	-	-	-	-	-	-	-	¢4,659,995,058
Inversiones ME	-	760,246,386	49,765,408	-	102,348,900	1,492,845,553	22,829,661,982	-	25,234,868,229
Cartera de crédito ME	-	309,601,734	196,068,090	216,193,449	843,326,096	1,115,447,537	21,470,919,101	1,269,654,553	25,421,210,559
Total recuperación de activos ME	¢4,659,995,058	¢ 1,069,848,120	¢ 245,833,498	216,193,449	¢ 945,674,996	¢2,608,293,090	¢44,300,581,083	¢ 1,269,654,553	¢ 55,316,073,846
Obligaciones con el público ME	9,258,409,787	4,329,508,322	4,661,525,106	3,641,409,137	9,133,634,168	10,581,065,994	8,745,307,550	-	50,350,860,063
Obligaciones con Entidades Financieras ME	-	56,508,583	60,304,626	62,279,360	169,521,874	384,555,950	3,369,208,179	-	4,102,378,572
Cargos por pagar ME	3,813,399	107,475,299	25,738,067	13,808,732	33,675,707	40,926,586	25,243,077	-	250,680,865
Total vencimiento de pasivos ME	¢ 9,262,223,186	¢ 4,493,492,205	4,747,567,799	¢ 3,717,497,228	¢9,336,831,748	¢11,006,548,529	¢12,139,758,806	-	¢ 54,703,919,500
Diferencia (activos (pasivos) ME	(4,602,228,127)	(3,423,644,085)	(4,501,734,301)	(3,501,303,779)	(8,391,156,752)	(8,398,255,439)	32,160,822,277	1,269,654,553	612,154,346

<u>€32,902,366,023</u>	<u>€103,087,371,952</u>	<u>€16,509,026,556</u>	<u>€10,649,058,962</u>	<u>€71,067,305,342</u>	<u>€39,108,353,439</u>	<u>€555,195,972,596</u>	<u>€36,597,440,978</u>	<u>€865,116,895,848</u>
<u>€54,933,561,338</u>	<u>€91,761,147,464</u>	<u>€51,568,571,525</u>	<u>€40,344,761,716</u>	<u>€108,096,707,540</u>	<u>€170,155,914,837</u>	<u>€143,321,844,304</u>	<u>-</u>	<u>€ 660,095,706,534</u>

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de junio de 2024 se detalla en el cuadro que sigue:

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 30 de Junio de 2024									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	18,801,299,684	0	0	0	0	0	0	0	18,801,299,684
Inversiones MN	0	60,035,915,744	6,918,221,502	5,828,419,485	45,082,684,673	75,281,677,058	123,392,127,842	0	316,539,046,304
Cartera de créditos MN	0	5,308,669,530	3,469,095,039	4,175,807,538	13,626,108,161	18,139,839,621	409,390,186,616	35,241,497,845	489,351,204,350
Total recuperación de activos MN	<u>18,657,950,455</u>	<u>65,139,044,096</u>	<u>10,285,534,845</u>	<u>9,898,777,688</u>	<u>58,628,118,064</u>	<u>93,331,491,612</u>	<u>532,782,314,460</u>	<u>35,241,497,845</u>	<u>823,964,729,065</u>
Obligaciones con el público MN	45,187,539,125	30,546,514,552	25,685,831,296	32,053,859,692	106,794,721,737	185,129,565,140	130,405,269,618	0	555,803,301,160
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	29,330,000,000	0	0	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	532,877,027	519,123,015	522,285,981	1,529,679,881	2,539,409,815	31,594,243,300	0	37,237,619,018
Cargos por pagar MN	<u>115,788,120</u>	<u>1,363,795,652</u>	<u>317,449,100</u>	<u>143,285,287</u>	<u>1,607,567,369</u>	<u>1,455,582,627</u>	<u>211,780,550</u>	<u>0</u>	<u>5,215,248,705</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>45,303,327,245</u>	<u>32,443,187,231</u>	<u>26,522,403,411</u>	<u>32,719,430,960</u>	<u>109,931,968,987</u>	<u>218,454,557,582</u>	<u>162,211,293,468</u>	<u>0</u>	<u>627,586,168,883</u>
Diferencia (activos (pasivos) MN	<u>(26,645,376,790)</u>	<u>32,695,856,865</u>	<u>16,236,868,566</u>	<u>22,820,653,272</u>	<u>51,303,850,923</u>	<u>125,123,065,970</u>	<u>370,571,020,992</u>	<u>35,241,497,845</u>	<u>196,378,560,182</u>

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 30 de Junio de 2024									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	7,228,044,428	0	0	0	0	0	0	0	7,228,044,428
Inversiones ME	0	847,651,188	51,480,670	181,990	594,463,615	0	27,564,801,107	0	29,058,578,570
Cartera de crédito ME	0	210,959,770	162,561,790	152,595,614	475,885,683	1,158,231,420	20,100,238,010	857,509,106	23,117,981,393
Total recuperación de activos ME	<u>7,228,044,428</u>	<u>1,058,610,959</u>	<u>214,042,460</u>	<u>152,777,604</u>	<u>1,070,349,297</u>	<u>1,158,231,420</u>	<u>47,665,039,118</u>	<u>857,509,106</u>	<u>59,404,604,392</u>
Obligaciones con el público ME	11,461,809,016	4,233,219,857	3,341,272,392	3,039,787,555	8,179,203,911	16,048,897,315	7,414,135,568	0	53,718,325,614
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	55,375,875	47,527,881	58,479,119	175,720,457	374,075,604	3,882,456,064	0	4,593,635,000.00
Cargos por pagar ME	2,746,330	89,352,486	27,940,731	8,667,568	51,962,921	39,602,676	20,681,863	0	240,954,575
Total vencimiento de pasivos ME	<u>11,464,555,347</u>	<u>4,377,948,219</u>	<u>3,416,741,004</u>	<u>3,106,934,241</u>	<u>8,406,887,289</u>	<u>16,462,575,594</u>	<u>11,317,273,495</u>	<u>0</u>	<u>58,552,915,190</u>
Diferencia (activos (pasivos) ME	<u>(4,236,510,918)</u>	<u>(3,319,337,260)</u>	<u>(3,202,698,545)</u>	<u>(2,954,156,637)</u>	<u>(7,336,537,992)</u>	<u>(15,304,344,174)</u>	<u>36,347,765,622</u>	<u>857,509,106</u>	<u>851,689,203</u>

<u>25,829,758,353</u>	<u>66,197,655,055</u>	<u>10,399,324,052</u>	<u>9,899,183,792</u>	<u>59,698,467,361</u>	<u>94,489,723,032</u>	<u>580,447,353,578</u>	<u>36,099,006,951</u>	<u>883,060,472,173</u>
<u>56,767,882,592</u>	<u>36,819,787,079</u>	<u>29,937,785,715</u>	<u>35,824,996,092</u>	<u>118,335,991,743</u>	<u>234,911,768,749</u>	<u>173,556,824,604</u>	<u>0</u>	<u>686,155,036,574</u>

El calce de plazos se define como el instrumento que brinda un panorama respecto a la planificación que ejerce el intermediario financiero en la obtención y canalización de los recursos, es decir la captación y colocación de los recursos financieros. La administración o gestión de la liquidez que realiza Coopealianza, R.L., es efectiva y adecuada, considerando su tamaño y volumen de transacciones, manteniendo suficientes activos líquidos o de fácil realización, respaldados mayoritariamente con títulos de Gobierno o Banco Central que presentan características de bursatilidad. Además, cuenta con una cartera de crédito que, en buena parte, está respaldada por hipotecas que pueden ser descontadas y en forma complementaria una buena gestión de cartera que permite mantener niveles de morosidad bajos de acuerdo con los criterios de evaluación del órgano supervisor.

Además de los recursos a menos de noventa días, la entidad cuenta con un portafolio de inversiones de fácil realización, lo que favorece la administración del riesgo de liquidez y por ende la capacidad para atender el vencimiento de las obligaciones, garantizándose el pago de los pasivos o captaciones que no son renovadas.

11. NOTAS DE RIESGO

Coopealianza realiza actividades de intermediación financiera, principalmente mediante el otorgamiento de préstamos a los deudores asalariados y la captación de ahorros por parte de los asociados.

A raíz de la actividad de intermediación, Coopealianza cuenta con un Apetito de Riesgo que se fundamenta en aquellos riesgos considerados como relevantes, en los cuales se enfoca la administración y mitigación, ya que en caso de su materialización pueden generar pérdidas y/o efectos en la rentabilidad y patrimonio de la cooperativa. Para cada uno de los riesgos definidos como relevantes, Coopealianza cuenta con metodologías para su gestión, e indicadores de monitoreo.

Los riesgos declarados relevantes son:

i. **Riesgo de crédito:** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. Para este riesgo, el nivel de detalle se observa en la nota 8.3.

ii. **Riesgo de liquidez:** Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. En la gestión del riesgo de liquidez, Coopealianza cuenta además de los indicadores normativos de calces de plazos e ICL (Indicador Cobertura de Liquidez) con indicadores internos de gestión de la liquidez, como los son el indicador de liquidez operativa y estructural, así como un valor en riesgo de liquidez que permite identificar de manera prospectiva y bajo un nivel de confianza dado la necesidad de recursos de liquidez de las principales fuentes de fondeo con el objetivo de estimar los niveles de disponibilidades necesarios para cubrir la salida de estos fondos y no presentar problemas de liquidez.

iii. **Riesgos de precios:** Se define como la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos. Para medir el riesgo de precios, Coopealianza emplea técnicas de cálculo de valor en riesgo histórico con el fin de obtener un monitoreo diario de las posibles pérdidas que pueden materializarse en caso de requerir recursos líquidos producto de la venta de inversiones. Asimismo, se simulan las nuevas inversiones con el fin de observar las afectaciones producto de las valorizaciones de mercado en los activos ponderados por riesgo de la institución y sus efectos en la Suficiencia Patrimonial.

iv. **Riesgo de tipo de cambio:** Posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio. La exposición al riesgo cambiario surge del desbalance

entre activos y pasivos en una moneda extranjera. Para la gestión del riesgo cambiario Coopealianza emplea un monitoreo diario de la posición de negociación, así como las afectaciones en Patrimonio Institucional producto de variaciones no esperadas del tipo de cambio.

v. **Riesgos operativos:** Posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Para lo anterior, el proceso de madurez que ha experimentado la cooperativa ha llevado a una gestión de los incidentes en la primera línea de defensa, quien es la encargada de la identificación, registro y control de los incidentes de riesgo operativo. Asimismo, las funciones de la segunda línea de defensa están definidas para la revisión de los incidentes que según se define en el umbral declarado por la cooperativa deben de ser reportados a la Superintendencia de manera trimestral, el apoyo con metodologías asegurando así el cumplimiento de la normativa aplicable.

vi. **Riesgos de LC/FT/FPADM:** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la pérdida de confianza en la integridad de la entidad por el involucramiento en transacciones o relaciones con negocios ilícitos y por sanciones por incumplimientos a la Ley 7786 y su reglamentación conexas. Como parte de la administración integral de este riesgo, el enfoque estará en función de apegarse al cumplimiento de la política conozca a su cliente y conozca a su empleado, la identificación y calificación de nivel de riesgo de relaciones con personas que realizan actividades conforme al artículo 15/15bis de la Ley 7786 y sus reformas, la identificación relaciones con personas políticamente expuestas (PEPS) y con partidos políticos, la evaluación y clasificación del riesgo de LC/FT/FPADM, el registro y notificación de transacciones de personas que realicen las transacciones individuales y múltiples, el monitoreo de transacciones para la administración del riesgo de LC/FT/FPADM, la identificación y reporte de las transacciones inusuales, sospechosas e intentadas y la capacitación al personal (colaboradores) para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.

vii. **Riesgo de tasas de interés:** Se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro del libro bancario (cartera de inversión), generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad. En este sentido la Cooperativa prevé esta situación mediante la aplicación de una metodología de Brecha de Tasas la cual consiste en la determinación del grado de exposición en que incurre, al observar los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos en función de la tasa de interés.

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero, al 30 de junio 2025, 31 de diciembre de 2024 y junio 2024.

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras Al 30 de Junio de 2025							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢93,546,348,078	¢8,845,108,278	¢5,444,827,071	¢33,808,722,757	¢14,292,428,076	¢ 39,585,966,112	¢195,523,400,372
Cartera de créditos MN	<u>432,286,750,882</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>432,286,750,882</u>
Total recuperación de activos MN	525,833,098,959	8,845,108,278	5,444,827,071	33,808,722,757	14,292,428,076	39,585,966,112	627,810,151,254
Obligaciones con el público MN	84,924,034,938	67,935,134,872	113,059,324,786	165,299,130,091	86,541,163,455	26,094,302,629	543,853,090,772
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	39,658,722,207	16,815,819,855	0	0	0	0	56,474,542,061
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>124,582,757,145</u>	<u>84,750,954,727</u>	<u>113,059,324,786</u>	<u>165,299,130,091</u>	<u>86,541,163,455</u>	<u>26,094,302,629</u>	<u>600,327,632,834</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢401,250,341,814</u>	<u>¢ (75,905,846,449)</u>	<u>¢ (107,614,497,715)</u>	<u>¢ (131,490,407,334)</u>	<u>¢ (72,248,735,379)</u>	<u>¢13,491,663,483</u>	<u>¢27,482,518,420</u>
Dólares							
Inversiones ME	1,260,922,197	37,606,621	181,518,428	3,358,687,276	1,019,288,904	9,078,800,050	14,936,823,475
Cartera de créditos ME	<u>27,079,003,013</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>27,079,003,013</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢28,339,925,210</u>	<u>¢37,606,621</u>	<u>¢181,518,428</u>	<u>¢3,358,687,276</u>	<u>¢1,019,288,904</u>	<u>¢9,078,800,050</u>	<u>¢42,015,826,488</u>
Obligaciones con el público ME	14,094,592,171	5,053,073,341	9,551,003,062	15,949,920,864	10,305,775,751	1,395,125,119	56,349,490,307
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>269,205,684</u>	<u>3,494,078,968</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,763,284,652</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>14,363,797,854</u>	<u>8,547,152,309</u>	<u>9,551,003,062</u>	<u>15,949,920,864</u>	<u>10,305,775,751</u>	<u>1,395,125,119</u>	<u>60,112,774,959</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>138,946,555,000</u>	<u>93,298,107,036</u>	<u>122,610,327,849</u>	<u>181,249,050,955</u>	<u>96,846,939,206</u>	<u>27,489,427,749</u>	<u>660,440,407,793</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>554,173,024,169</u>	<u>8,882,714,898</u>	<u>5,626,345,499</u>	<u>37,167,410,033</u>	<u>15,311,716,981</u>	<u>48,664,766,162</u>	<u>669,825,977,742</u>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Diciembre de 2024							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢95,650,627,588	¢12,654,331,179	¢25,702,546,608	¢19,345,862,752	¢10,332,697,093	¢48,003,760,586	¢211,689,825,806
Cartera de créditos MN	<u>447,023,545,022</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>447,023,545,022</u>
Total recuperación de activos MN	<u>542,674,172,610</u>	<u>12,654,331,179</u>	<u>25,702,546,608</u>	<u>19,345,862,752</u>	<u>10,332,697,093</u>	<u>48,003,760,586</u>	<u>658,713,370,828</u>
Obligaciones con el público MN	102,916,684,757	88,742,365,792	104,656,479,339	162,484,602,185	74,204,894,166	29,404,510,399	562,409,536,636
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	28,438,392,020	0	0	0	0	0	28,438,392,020
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>64,711,470,767</u>	<u>11,093,468,370</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>75,804,939,137</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>196,066,547,543</u>	<u>99,835,834,162</u>	<u>104,656,479,339</u>	<u>162,484,602,185</u>	<u>74,204,894,166</u>	<u>29,404,510,399</u>	<u>666,652,867,793</u>
Dólares							
Inversiones ME	767,087,181	34,571,077	212,337,080	1,858,366,530	3,677,386,160	10,746,612,119	17,296,360,146
Cartera de créditos ME	<u>24,301,974,842</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>24,301,974,842</u>
Total recuperación de activos ME	<u>25,069,062,022</u>	<u>34,571,077</u>	<u>212,337,080</u>	<u>1,858,366,530</u>	<u>3,677,386,160</u>	<u>10,746,612,119</u>	<u>41,598,334,988</u>
Obligaciones con el público ME	13,828,383,162	8,550,552,305	9,396,792,225	10,818,705,782	7,860,645,177	1,438,604,031	51,893,682,681
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>282,465,798</u>	<u>3,901,468,931</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,183,934,728</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>14,110,848,960</u>	<u>12,452,021,236</u>	<u>9,396,792,225</u>	<u>10,818,705,782</u>	<u>7,860,645,177</u>	<u>1,438,604,031</u>	<u>56,077,617,410</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>210,177,396,503</u>	<u>112,287,855,398</u>	<u>114,053,271,564</u>	<u>173,303,307,966</u>	<u>82,065,539,343</u>	<u>30,843,114,430</u>	<u>722,730,485,203</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>567,743,234,632</u>	<u>12,688,902,255</u>	<u>25,914,883,688</u>	<u>21,204,229,282</u>	<u>14,010,083,253</u>	<u>58,750,372,705</u>	<u>700,311,705,816</u>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras Al 30 de junio de 2024						
De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total

Colones

Inversiones MN	¢59,219,519,304	¢11,952,710,886	¢26,109,755,874	¢32,400,813,490	¢17,047,076,590	¢60,474,106,616	¢207,203,982,760
Cartera de créditos MN	<u>458,094,307,160</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>458,094,307,160</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢517,313,826,464</u>	<u>¢ 11,952,710,886</u>	<u>¢26,109,755,874</u>	<u>¢ 32,400,813,490</u>	<u>¢17,047,076,590</u>	<u>¢ 60,474,106,616</u>	<u>¢665,298,289,920</u>
	82,112,034,644	63,208,523,443	114,458,760,254	194,846,273,486	115,654,909,429	34,855,257,913	605,135,759,169
	0	0	0	28,555,712,020	0	0	28,555,712,020
Obligaciones con el público MN							
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	<u>58,350,230,201</u>	<u>7,425,027,908</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>65,775,258,109</u>
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>¢ 140,462,264,845</u>	<u>¢70,633,551,351</u>	<u>114,458,760,254</u>	<u>¢223,401,985,506</u>	<u>¢115,654,909,429</u>	<u>¢34,855,257,913</u>	<u>¢699,466,729,298</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢ 376,851,561,619</u>	<u>¢58,680,840,465</u>	<u>¢88,349,004,380</u>	<u>¢(191,001,172,016)</u>	<u>¢(98,607,832,839)</u>	<u>¢25,618,848,703</u>	<u>¢(34,168,439,378)</u>

Dólares

Inversiones ME	845,640,945	36,691,377	692,888,586	395,256,414	4,998,112,146	12,229,644,991	19,198,234,459
Cartera de créditos ME	<u>22,401,602,265</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22,401,602,265</u>
Total recuperación de activos ME	<u>23,247,243,210</u>	<u>36,691,377</u>	<u>692,888,586</u>	<u>395,256,414</u>	<u>4,998,112,146</u>	<u>12,229,644,991</u>	<u>41,599,836,724</u>
	15,951,402,006	6,592,342,872	8,464,066,511	15,372,688,373	7,402,113,401	1,370,409,253	55,153,022,415
Obligaciones con el público ME							
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>455,291,559</u>	<u>4,234,458,984</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,689,750,543</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢16,406,693,564</u>	<u>¢10,826,801,856</u>	<u>¢8,464,066,511</u>	<u>¢15,372,688,373</u>	<u>¢7,402,113,401</u>	<u>¢1,370,409,253</u>	<u>¢ 59,842,772,958</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢156,868,958,409</u>	<u>¢81,460,353,207</u>	<u>¢122,922,826,765</u>	<u>¢238,774,673,879</u>	<u>¢123,057,022,830</u>	<u>¢36,225,667,166</u>	<u>¢759,309,502,257</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢540,561,069,674</u>	<u>¢11,989,402,263</u>	<u>¢26,802,644,460</u>	<u>¢32,796,069,903</u>	<u>¢22,045,188,737</u>	<u>¢72,703,751,607</u>	<u>¢706,898,126,644</u>

Aspectos generales de la gestión de riesgos

Coopealianza gestiona los riesgos mediante métodos cualitativos y cuantitativos, considerando las mejores prácticas y los requisitos reglamentarios asociados; fundamentándose en una serie de aspectos para un adecuado funcionamiento, evaluación y mejoramiento del Sistema de Gestión Integral del Riesgo, entre los cuales se pueden indicar:

- i. **Riesgos relevantes:** los riesgos relevantes a los que está expuesta Coopealianza son definidos mediante una metodología, y sobre estos se enfocará su administración y mitigación, puesto que en caso de que estos se materialicen pueden generar pérdidas y efectos negativos en el patrimonio de la empresa.
- ii. **Proceso de administración integral de riesgos:** El proceso de gestión de riesgos definido en el manual permite la identificación, análisis, valoración, tratamiento, monitoreo y revisión, comunicación y consulta, registro e informe de los riesgos relevantes identificados en Coopealianza.
- iii. **Declaración de Apetito de Riesgo:** El nivel de los riesgos relevantes que la cooperativa gestiona se establecen en la Declaración de Apetito de Riesgo (DAR) está en función de los riesgos relevantes y considera las actividades significativas definidas para las líneas de productos de: crédito, captación, capital social, productos complementarios y la cartera de inversiones.
- iv. **Normativa para administración integral de riesgos:** Se mantiene un marco normativo vigente y actualizado que garantiza el cumplimiento de todos los entregables normativos para una adecuada administración de los riesgos.
- v. **Estructura para la administración integral de riesgos:** Se cuenta con una estructura organizacional y operativa que garantiza la administración integral de riesgos, fundamentada en las tres líneas de defensa.
- vi. **Cultura organizacional para la administración integral de riesgos:** Se evalúa la cultura de riesgos y se promueve una cultura proactiva para la gestión integral de riesgos, como forma de alcanzar los objetivos de la cooperativa en todos los niveles.
- vii. **Autoevaluación del proceso de administración de riesgos:** Se realiza anualmente una autoevaluación del nivel de madurez del proceso de administración integral de riesgos.
- viii. **Manual para la administración integral de riesgos:** Se dispone de un Manual de Administración Integral de Riesgos de Coopealianza que describe los elementos del proceso de administración integral de riesgos, que cumpla con la normativa aplicable y permita formalizar lo que se realiza en esta materia.
- ix. **Estrategias por cada riesgo relevante:** El marco normativo de Coopealianza dispone de estrategias para la gestión de cada uno de los riesgos relevantes.

12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 30 de junio 2025, 31 de diciembre de 2024 y junio 2024, Coopealianza, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

13. CAPITAL SOCIAL

El capital social de Coopealianza, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. A junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, está constituido por ¢77,664,442,489, ¢76,880,774,046 y ¢74,787,847,078, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio	¢76,880,774,046	¢71,520,255,243	¢71,520,255,243
Capitalización de excedentes	0	1,330,530,353	0
Aportes de capital	3,419,331,098	7,498,862,476	3,845,585,010
Retiros de capital	(294,008,020)	(538,512,156)	(272,915,220)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(2,341,654,635)	(5,065,172,105)	(2,439,888,189)
Aportes patrimoniales no capitalizados	0	(184,239,840)	(184,239,840)
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados	0	2,319,050,076	2,319,050,074
Saldo final	¢77,664,442,489	¢76,880,774,046	¢74,787,847,078

El capital social al 30 de junio 2025 se constituye a partir de los aportes en efectivo realizados por los asociados y no existen aportes no realizados, cumpliéndose con los criterios de integridad y transparencia, los cuales exigen que:

- El capital sea pagado en efectivo.
- Provenza de una fuente externa a la propia entidad
- Sea admitido por ley y las normas contables
- Priorice la esencia económica sobre la sobre forma jurídica

En virtud de lo anterior, los aportes que aún no han sido pagados en efectivo por los asociados se encuentran registrados en la cuenta de Otros Ingresos Diferidos, de conformidad con criterio técnico emitido por la Sugef en la circular 3445-2024. Estos aportes serán reconocidos de forma gradual en el patrimonio a medida que se vayan recibiendo los pagos efectivos, lo que asegura que el registro contable sea acorde con la realidad financiera de la cooperativa.

El monto total registrado en la cuenta de Otros Ingresos Diferidos al cierre de marzo 2025 asciende a ¢884,421,331, cumpliendo con el criterio técnico sobre integridad y transparencia en el patrimonio de las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la SUGEF.

14. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, la Cooperativa mantiene participación del 93.97%, 56.41%, y 56.17% en el capital social de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A. y del 100% con la empresa Centro Comercial Alianza, S.A. Coopealianza valúa estas participaciones por medio del método de participación. De existir alguna participación minoritaria que eventualmente sobrepase el 25% de su capital, se procederá con el trámite correspondiente de acuerdo con lo estipulado en la normativa de la SUGEF.

El detalle de las empresas donde se tiene participación mayoritaria es el siguiente:

a. *Control Total* –

Junio 2025	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	635,586,127	¢1,440,784,408
Total de pasivos	119,672,001	63,567,762
Total del patrimonio neto	¢500,563,949	¢1,283,307,737
Resultado operativo bruto	¢87,125,577	¢416,255,687
Resultado operativo neto	¢23,818,128	¢119,504,705
Resultado neto del período	¢15,350,178	¢93,908,909

Diciembre 2024	Centro Comercial	Corporación de
----------------	------------------	----------------

	Alianza S.A.	Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	583,559,869	€1,415,667,994
Total de pasivos	82,995,919	125,310,337
Total del patrimonio sin utilidades	€481,788,098	€1,174,837,478
Resultado operativo bruto	137,264,687	€774,961,045
Resultado operativo neto	22,016,268	€161,029,593
Resultado neto del período	19,764,054	€123,571,660

Junio 2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	€590,628,135	€1,331,872,367
Total de pasivos	91,909,516	111,615,262
Total del patrimonio neto	€498,718,619	€1,220,257,105
Resultado operativo bruto	€63,782,560	€363,427,529
Resultado operativo neto	€20,013,529	€65,620,020
Resultado neto del período	€17,918,724	€53,471,107

b. *Control Total, Parcial o Influencia en su Administración –*

Junio 2025	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	93.97%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas		
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	€15,350,178	€67,835,886
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período		

Diciembre 2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	56.41%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas		
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	€19,764,054	€68,585,390
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período		

Junio 2024	Centro	Corporación de
------------	--------	----------------

	Comercial Alianza S.A	Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Porcentaje de participación en el capital	100%	56.17%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas		
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢17,918,724</u>	<u>¢29,209,909</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período		

15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 30 de junio de 2025, diciembre 2024 y junio 2024, había las siguientes operaciones de confianza:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Bono BANHVI	¢690,008,653	¢828,299,555	¢269,883,963
Fondo de Cesantía	2,501,631,702	2,308,214,435	2,274,236,359
Otras	0	0	0
Total	<u>¢3,191,640,355</u>	<u>¢3,136,513,990</u>	<u>¢2,544,120,322</u>

Corresponden a carteras administradas, gestión por la cual, Coopealianza, R.L., devenga y cobra una comisión.

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢673,281,683, ¢811,534,436 y ¢251,903,162 respectivamente.

16. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y por la ley 9635 Fortalecimiento a las Finanzas Públicas del 04 de diciembre de 2018, a retener y pagar a la Administración Tributaria un 10% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. Dicho porcentaje se está aplicando de forma gradual, tal como lo indica el Transitorio XXII de la ley 9635: “En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%)”.

Centro Comercial Alianza S.A y Corporación de Servicios Telemáticos S.A, calculan el impuesto sobre la renta con base en lo establecido en la ley No. 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

17. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

A la fecha de este informe no se presentan compromisos y contingencias que deban ser revelados.

18. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Coopealianza R.L., adquiere las acciones de Corporación de Servicios Telemáticos S.A., en agosto 2022 lo que representa un 53.01% del Capital. Sin embargo, asume el control a partir de abril 2023, incluyendo dentro de sus registros contables la parte controlada y para efectos de consolidación, la parte no controlada.

Por medio de oficio CNS-1811/05 con fecha 03 de agosto de 2023, se comunica la incorporación de Corporación de Servicios Telemáticos, S.A. al Grupo Financiero Alianza por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

19. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 30 de julio de 2025 mediante acuerdo No. 1043-07-2025.

La SUGEF tiene la potestad de modificar los estados financieros después de la fecha de autorización para emitir los estados financieros.

20. CONTRATOS

Al 30 de junio de 2025, Coopealianza mantiene los siguientes contratos:

- 24 activos por derecho de uso por concepto de Edificios arrendados
 - 20 activos por derecho de uso por concepto de Equipos de Cómputo.
 - 2 contratos de servicios telemáticos con la empresa Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
-
- Existen contratos denominados en dólares norteamericanos corresponden a arrendamientos con depósitos en garantía, y cualquier mejora realizada se amortiza al plazo del contrato y será propiedad del arrendador.
 - Existen cláusulas de renovación automáticas.
 - La finalización del contrato puede ser solicitada por cualquiera de las partes, previo aviso de acuerdo con los plazos establecidos en los mismos y las leyes relacionadas vigentes.

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, son los siguientes:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Activo por derecho de uso edificios	¢797,204,720	¢917,757,265	¢1,038,530,708

21. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 30 de junio de 2025, diciembre 2024 y junio 2024, se detalla de la siguiente forma:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Resultado del período antes de participaciones	¢3,653,184,961	¢9,543,109,165	¢4,001,268,530
Conacoop, R.L. 1%	(36,531,849)	(95,431,092)	(40,012,682)
Cenecoop, R.L. 2,5%	(91,329,624)	(238,577,729)	(100,031,713)
Otros organismos de integración 1%	<u>(36,531,850)</u>	<u>(95,431,092)</u>	<u>(40,012,685)</u>
Resultado del periodo	<u>¢3,488,791,638</u>	<u>¢9,113,669,253</u>	<u>¢3,821,211,446</u>
Reserva legal 25%		(2,278,417,313)	
Bienestar social 6%		(546,820,155)	
Fortalecimiento Económico 25%		(2,278,417,313)	
Reserva educación 5%		(455,683,463)	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		(820,230,233)	
Reserva Legal 5% S.C.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		(988,204)	
Reserva Legal 5% C.O.S.T		<u>(4,522,514)</u>	
Total, Reservas del periodo		<u>¢(6,385,079,196)</u>	<u>0</u>
Subtotal		¢2,728,590,057	3,821,211,446
Otros			(748,410)

Gasto por Reservas periodo		<u>564,063,190</u>	<u>0</u>
Excedente Neto por distribuir	<u>€3,488,791,638</u>	<u>€3,292,653,247</u>	<u>€3,820,463,036</u>