

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

Estados Financieros Intermedios

al 30 de Junio de 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 de Junio 2025, Diciembre 2024 y Junio 2024

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 8.1	<u>41,983,632,809</u>	<u>32,728,568,788</u>	<u>25,829,758,353</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		7,749,007,278	6,065,966,852	1,784,229,468
Disponibilidades restringidas		11,383,875,177	11,396,285,421	11,938,460,273
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 8.2	<u>300,744,751,415</u>	<u>327,397,894,193</u>	<u>344,648,401,691</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		122,986,500,000	125,581,433,457	108,366,533,195
Productos por cobrar		4,173,140,785	5,016,580,818	6,252,072,364
Estimación por deterioro		(74,793,303)	(69,494,732)	(113,126,385)
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	2.2r y 8.4	<u>20,744,188</u>	<u>113,656,772</u>	<u>13,684,464</u>
Comisiones por cobrar		9,632,405	92,412,062	20,211,037
Cuentas con partes relacionadas		3,596,636	5,056,413	897,820
Otras cuentas por cobrar		64,917,528	29,514,000	0
(Estimación por deterioro)		(57,402,382)	(13,325,703)	(7,424,393)
Bienes mantenidos para la venta	2.2h y 8.5	<u>2,620,075,941</u>	<u>3,723,983,892</u>	<u>2,472,852,038</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		926,953,889	981,872,210	167,234,943
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(55,590,024)	(76,314,739)	(96,548,028)
Participación en el capital de otras empresas	2.2i y 8.6	<u>1,719,945,765</u>	<u>1,266,291,302</u>	<u>1,285,428,965</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2g y 8.7	<u>19,177,419,936</u>	<u>19,218,512,127</u>	<u>18,751,747,400</u>
Otros activos	8.8	<u>3,872,138,003</u>	<u>4,122,052,280</u>	<u>4,396,650,616</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 disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		1,759,733,115	620,428,892	690,150,786
Otros activos		1,843,440,906	2,833,551,881	2,254,838,755
Total activo		<u><u>787,108,249,574</u></u>	<u><u>819,275,964,139</u></u>	<u><u>837,573,795,539</u></u>

(Continúa)

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 de Junio 2025, Diciembre 2024 y Junio 2024

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	7 y 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 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>62,007,877,830</u>	<u>54,034,875,815</u>	<u>41,699,942,109</u>
A plazo		62,200,258,731	54,230,778,200	41,847,206,522
Otras obligaciones con entidades		(378,949,620)	(352,883,389)	(284,116,871)
Cargos financieros por pagar		186,568,718	156,981,003	136,852,458
Cuentas por pagar y provisiones	8.12	<u>14,139,320,708</u>	<u>11,809,645,492</u>	<u>13,649,827,449</u>
Provisiones		664,311,179	327,890,295	326,777,623
Otras cuentas por pagar		13,475,009,529	11,481,755,197	13,323,049,825
Otros pasivos		<u>1,236,240,825</u>	<u>1,026,091,217</u>	<u>2,420,397,531</u>
Ingresos diferidos		910,898,132	230,817,777	2,210,126,484
Otros pasivos		325,342,693	795,273,441	210,271,047
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>647,887,776,876</u>	<u>679,217,200,408</u>	<u>706,394,746,573</u>
Patrimonio				
Capital social		<u>77,664,442,489</u>	<u>76,880,774,046</u>	<u>74,787,847,078</u>
Capital pagado	13	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-		<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	20	<u>3,488,791,638</u>	<u>3,292,653,247</u>	<u>3,821,211,446</u>
Total patrimonio		<u>139,220,472,698</u>	<u>140,058,763,731</u>	<u>131,179,048,966</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>787,108,249,574</u>	<u>819,275,964,139</u>	<u>837,573,795,539</u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>16,070,186,838</u>	<u>16,593,831,148</u>	<u>17,723,501,681</u>
Otras cuentas de orden deudoras	8.22	<u>1,768,331,636,572</u>	<u>1,719,769,989,554</u>	<u>1,662,350,135,011</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,765,139,996,216	1,716,633,475,564	1,659,806,014,689
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	15	3,191,640,355	3,136,513,990	2,544,120,322

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

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 18:17:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024
(Expresados en colones costarricenses 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 inversiones en instrumentos financieros	8.16 ¢	8,225,651,048	11,622,574,680	3,887,010,319	5,614,535,749
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	519,169,194	582,068,067	263,951,613	325,415,620
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.17	4,087,547	1,239,805,926	4,087,388	565,027,176
Por otros ingresos financieros	8.17	290,201,239	173,262,120	133,369,148	78,475,963
Total ingresos financieros		46,605,237,328	52,860,006,057	22,945,197,373	26,527,664,172
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	1,816,831,815	1,514,373,432	943,835,365	713,491,071
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		113,356,595	103,468,335	65,499,875	44,237,139
Total gastos financieros		21,468,799,784	24,980,474,342	10,601,062,645	12,394,385,591
Por estimación de deterioro de activos		10,604,562,292	18,162,628,165	4,873,720,405	10,535,894,189
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,268,705,889	4,326,086,456	1,061,672,648	3,059,389,729
Resultado financiero		16,800,581,142	14,042,990,007	8,532,086,971	6,656,774,120
				0	0
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		1,632,504,543	1,563,653,716	730,870,032	760,342,206
Por bienes mantenidos para la venta		65,905,927	1,685,366,598	39,342,183	1,436,649,667
Por participación en el capital de otras empresas		87,962,645	51,180,817	51,725,964	28,524,450
Cambio y arbitraje de divisas		0	0	0	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		22,514,868	29,165,679	11,102,595	14,394,087
Otros ingresos operativos		890,207,524	1,076,095,246	317,200,871	510,018,953
Total otros ingresos de operación	8.23	2,721,368,341	4,405,462,057	1,159,896,027	2,749,929,363

(Continúa...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

...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		1,036,153,170	1,407,720,058	509,741,925	718,756,153
Por bienes mantenidos para la venta		181,849,921	544,270,602	107,211,537	222,982,544
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		4,932,890	0	4,776,582	0
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		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		3,598,000	76,403,445	2,003,000	37,679,125
Por otros gastos operativos		3,570,267,916	1,638,876,197	1,583,976,266	960,613,255
Total otros gastos de operación	8.24	4,904,821,641	3,693,879,698	2,281,819,983	1,961,390,473
Resultado operacional bruto	¢	14,617,127,842	14,754,572,366	7,410,163,015	7,445,313,010
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	8.20	¢ 6,059,523,362	5,966,697,257	2,985,561,018	2,982,103,668
Por otros gastos de administración	8.21	4,904,419,520	4,786,606,578	2,506,050,663	2,614,166,673
Total gastos administrativos		10,963,942,881	10,753,303,835	5,491,611,680	5,596,270,340
Resultado operacional neto antes de impuestos					
y participaciones sobre la utilidad		3,653,184,961	4,001,268,530	1,918,551,335	1,849,042,670
Participaciones legales sobre la utilidad		164,393,323	180,057,084	86,334,810	83,206,920
Resultado del periodo	20	3,488,791,638	3,821,211,446	1,832,216,525	1,765,835,750
				0	0
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	(26,781,107)	0	(26,781,107)
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		(542,748,980)	528,825,638	(241,705,603)	155,317,308
Resultados Integrales Totales del Período		(2,001,114,346)	252,167,831	(1,502,015,537)	(412,054,982)

Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

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 18:17:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
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	130,187,261,060
Resultado del período 2024						9,113,669,253	9,113,669,253
Excedentes por distribuir período 2023						(3,273,437,429)	(3,273,437,429)
Capitalización excedentes período 2023		1,330,530,353					1,330,530,353
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
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	140,058,763,731

(continua...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Resultado del período 2025						3,488,791,638	3,488,791,638
Excedentes por distribuir período 2024						(3,292,653,247)	(3,292,653,247)
Capitalización excedentes período 2024		0					0
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	139,220,472,698

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

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 18:17:50 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	¢	2025	2024
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	20		3,488,791,638	3,821,211,447
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			942,782,258	1,412,034,983
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(19,250,946)	187,334,279
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			28,550,040	(32,905,825)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			10,185,261,509	15,993,846,248
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		80,182,668	(1,498,901,152)
Provisiones por prestaciones sociales			35,273,893	35,644,409
Otras provisiones			951,858,304	692,495,228
			(83,029,756)	(51,180,817)
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6			
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(10,488,646)	(1,968,639)
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>15,599,930,962</u>	<u>20,557,610,161</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			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			51,480,927	159,534,671
Bienes disponibles para la venta			(566,987,916)	358,381,286
Otros activos			1,485,890,616	3,119,290,836
Obligaciones con el público			(9,682,718,912)	27,448,825,590
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			1,407,484,176	748,826,458
Productos por pagar por obligaciones			(269,692,181)	(3,234,412,194)
Otros pasivos			210,149,607	(95,898,808)
Aportes de Capital por pagar			(86,169,713)	(79,370,130)
Flujo Neto de actividades de operación			<u>23,554,805,174</u>	<u>60,739,318,093</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			2,594,933,457	(22,939,972,835)
Participaciones en el capital de otras empresas			(370,624,708)	(22,498,800)
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(332,874,220)	(1,111,335,650)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			25,371,341	145,329,043
Intangibles			(63,558,580)	(2,840,425,445)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>1,853,247,291</u>	<u>(26,768,903,687)</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Nota	¢	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			(23,495,535,429)	(3,905,360,555)
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>(25,844,755,221)</u>	<u>(4,963,278,319)</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de e			<u>(436,702,757)</u>	<u>29,007,136,086</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			<u>141,574,401,192</u>	<u>64,268,315,244</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3		<u>141,137,698,434</u>	<u>93,275,451,330</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

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 18:17:51 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2025, DICIEMBRE 2024 Y
JUNIO 2024**

(Expresadas en colones costarricenses 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 entidad controladora, constituido de hecho y autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) según sesión 254 del 24 de setiembre de 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: Servicios electrónicos como página web transaccional, SINPE móvil, por medio de los cuales se pueden realizar el pago de servicios públicos, impuestos, transferencias, además de forma presencial remesas internacionales, pago de marchamos, tarjetas de débito y crédito, entre otros, y 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 de 1972
 - En diciembre de 1978
 - En 1993
 - En julio del 2000
 - Coopesani, R.L. y Coopezal, R.L.
 - Coopeji, R.L.
 - Platanares, R.L
 - Coopegolfo, R.L.
 - Coopecolón, R.L.

- En mayo del 2004
- En diciembre del 2004
- En mayo del 2006
- En setiembre del 2013
- En diciembre del 2015
- Coopecorales, 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, 31 de diciembre 2024 y junio 2024, con un total de 631, 597 y 581 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

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros de Coopealianza, R.L. han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB). Esta base contable previene que en el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.
- b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos al Valor Razonable y al Valor Razonable con cambios en otros Resultados Integrales y los inmuebles que se mantienen al valor revaluado.
- c. **Moneda de Presentación** - Los estados financieros 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. ***Principales Diferencias Vigentes con Normas Internacionales de Información Financiera*** - Cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros sobre aquellas normas internacionales que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad y la base contable aprobada por el CONASSIF:

- **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 estados financieros de acuerdo con lo indicado en la NIC 1 deben ser presentadas las partidas que lo conforman de acuerdo con su liquidez, mientras que el CONASSIF requiere que se clasifiquen en los formatos indicados en el CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera.
- **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 CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”.

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 periodo 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** - 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; 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:

- Uso de Estimaciones y Juicios*** - Al preparar los estados financieros, Coopealianza ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. 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 partidas diferidas y estimaciones de pasivo.
- Materialidad*** -La Administración, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, revelará la información relevante y significativa.
- 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 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 de 2025, 31 de diciembre 2024 y junio de 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 de venta vigente a la fecha de cierre.

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ₡508.28 por US\$1.00.

- 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 financieras.

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 de las 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 de activos financieros se debe contabilizar a la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden al 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. 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 establecidos, y han sido adjudicados en dación del pago del deudor o por remate judicial. 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 el registro del deterioro del bien adjudicado.

El deterioro de estos activos se registra con cargo a los gastos del período, calculado con base en su valor razonable, en cumplimiento con lo establecido en la NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas

i. Participación en el Capital de Otras Empresas -

Reglas de Valuación - Las inversiones permanentes en compañías asociadas deben valorar y reconocer contablemente mediante 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 es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
- En la definición y tratamiento del poder relacionados con el Control e Influencia Significativa se aplicará lo dispuesto en el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera y NIFF 10 Estados financieros Consolidados y NIC 27 Estados Financieros Separados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.
- 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 Deterioro del Valor de los Activos.

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.

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 cartera de crédito, inversiones en valores, otras cuentas por cobrar, obligaciones con el público y con entidades 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 por más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requiere una estimación.

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

La Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15, 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.

- n. ***Errores materiales*** - La corrección de errores que se relacionen con el período corriente se ajusta contra utilidades acumuladas del mismo período y su corrección se realizará antes de que los estados financieros sean autorizados para la emisión.

- 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.

- q. ***Valuación de Otras Cuentas por Cobrar*** -Las cuentas y comisiones por cobrar se valúan y se registran contablemente de conformidad con las disposiciones emitidas por el ente regulador y las NIIF 9 Instrumentos Financieros con el propósito de determinar su clasificación y nivel de riesgo; así como para calcular y registrar su pérdida esperada.

- r. **Arrendamientos** -. 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, según lo establece la NIIF16 Arrendamiento y el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.
- s. **Gastos por Intereses** - Los gastos por intereses son reconocidos 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 hasta por un período máximo 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 ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad y en caso muerte a sus beneficiarios.

Existe un Fondo de Cesantía de los Trabajadores de Coopealianza y Subsidiarias administrado por Coopealianza R.L, los montos son calculados y trasladados de forma mensual y se depositan 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 permite superar el límite de 8 años establecidos por ley. De acuerdo con lo anterior, existe normativa que regula 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.

- x. **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.

- 10% para la formación de la reserva legal
- 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%

Las reservas patrimoniales creadas por ley o voluntariamente no registran directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período. En concordancia con lo antes indicado, el uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

- y. ***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%

- 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.
- aa. ***Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*** – Se aplica el plan de cuentas autorizado en el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera para el registro de todas las transacciones que se originen en la actividad de Coopealianza R.L.

3. DISPONIBILIDADES

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

Efectivo en tránsito y valores en tránsito

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Efectivo y valores en tránsito	¢4,229,437,848	¢5,413,521,759	¢4,035,798,859
Banco Central	18,621,312,506	9,852,794,756	8,071,269,753
Depósitos en bancos	7,749,007,278	6,065,966,852	1,784,229,468
Disponibilidades restringidas	11,383,875,177	11,396,285,421	11,938,460,273
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	<u>¢41,983,632,809</u>	<u>¢32,728,568,788</u>	<u>¢25,829,758,353</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	99,154,065,625	108,845,832,404	67,445,692,977
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢141,137,698,434</u>	<u>¢141,574,401,192</u>	<u>¢93,275,451,330</u>

4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas a junio 2025, 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	<u>¢450,000,000</u>	<u>¢668,591,400</u>
Ingresos operativos	21,722,568	0
Total de ingresos	<u>¢21,722,568</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	7,224,046	664,295,375
Total de gastos	<u>¢7,224,046</u>	<u>¢664,295,375</u>

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	<u>¢454,671,012</u>	<u>¢401,388,700</u>
Ingresos operativos	40,905,205	
Total de ingresos	<u>¢40,905,205</u>	<u>¢0</u>

Gastos operativos	<u>19,242,136</u>	<u>1,260,169,445</u>
Total de gastos	<u>€19,242,136</u>	<u>€1,260,169,445</u>

Al 30 de junio 2024:

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

Órganos Directivos y Administración

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Personas físicas			
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	<u>14,868,498</u>	<u>7,116,152</u>	<u>9,014,972</u>
	<u>€990,753,421</u>	<u>€1,199,264,380</u>	<u>€965,468,209</u>
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	<u>52,893,819</u>	<u>7,776,170</u>	<u>9,099,826</u>
	<u>€2,478,302,953</u>	<u>€2,515,968,972</u>	<u>€2,642,755,999</u>
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) **¢6,126,066,307** **¢6,326,723,939** **¢5,937,654,401**

5. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene a junio 2025, 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

A junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Activos	59,322,901,366	¢55,369,212,783	¢59,472,041,213
Pasivos	<u>(58,737,527,151)</u>	<u>(55,016,596,072)</u>	<u>(58,854,795,113)</u>
Posición	<u>¢585,374,215</u>	<u>¢352,616,711</u>	<u>¢617,246,100</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

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

	N° asociados	Junio 2025	N° asociados	Diciembre 2024	N° 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 en 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, 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	1,061,831,194	498,997,915	1,526,594,509
Banco Central	18,621,312,506	9,852,794,756	8,071,269,753
Otras cuentas a la vista	6,687,176,084	5,566,968,938	257,634,959
Disponibilidades Restringidas	<u>11,383,875,177</u>	<u>11,396,285,421</u>	<u>11,938,460,273</u>
	<u>¢37,754,194,961</u>	<u>¢27,315,047,030</u>	<u>¢21,793,959,494</u>
Total	<u>¢41,983,632,809</u>	<u>¢32,728,568,788</u>	<u>¢25,829,758,353</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	88,865,513,928
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	17,889,044,871
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	1,042,251,332
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	37,061,500,000	36,581,433,457	53,366,533,195
Total al costo amortizado	<u>¢122,986,500,000</u>	<u>¢125,581,433,457</u>	<u>¢108,366,533,195</u>
Total de inversiones	<u>¢296,646,403,933</u>	<u>¢322,450,808,106</u>	<u>¢338,509,455,712</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		<u>1,001,170,914</u>
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	3,240,000,000
BNCR	CDP-CI	0
CAC-ANDE1	CDP-CI	2,219,500,000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,075,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	<u>8,177,000,000</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€122,986,500,000</u>

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **€272,381,576,580**

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	<u>254,771,751</u>
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 **€24,264,827,353**

Total colones y dólares **€296,646,403,933**

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	€67,861,858,701
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-ANDE1	CDP-CI	0
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpras y tptba	98,454,370,579
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>464,339,027</u>
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	4,265,000,000
BNCR	CDP-CI	0
CAC-ANDE1	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>€125,581,433,457</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€297,485,754,764</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		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€24,965,053,342</u>
Total colones y dólares		<u>€322,450,808,106</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		<u>€200,450,721,362</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	11,176,000,000
BCCR	ICP	55,000,000,000
BPDC	CDP-CI y DON	9,955,000,000
BNCR	CDP-CI	0
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		<u>€108,366,533,196</u>

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€308,817,254,558</u>
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	1,042,251,332
INSSF	insm	162,305,460
PSFI	finpo	207,151,623
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€29,692,201,154</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€29,692,201,154</u>
Total colones y dólares		<u>€338,509,455,712</u>

8.3 CARTERA DE CRÉDITO

A junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, 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	<u>€73,326,539,779</u>	<u>€73,190,738,562</u>	<u>€72,293,913,733</u>

INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

A junio 2025, diciembre 2024 y junio del 2024, se registraron en cuentas de orden ¢982,987,855 y ¢896,823,707 y ¢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 son:

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	<u>18,512,625</u>	<u>23,918,783</u>	<u>35,995,648</u>
Total cartera	<u>¢489,450,020,079</u>	<u>¢502,939,512,752</u>	<u>¢511,543,097,767</u>

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	<u>5,165,501,302</u>	<u>5,109,901,870</u>	<u>4,847,838,344</u>
Total, Cartera	<u>¢489,450,020,079</u>	<u>¢502,939,512,752</u>	<u>¢511,543,097,767</u>

Por días de atraso de la Cartera de Crédito -

	Junio 2025	Diciembre 2024	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 y 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	0	0	8,447
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	12,773,216,603	14,768,047,443
Estimación SBD 15-16	489,219,108	591,664,116	0
Estimación contracíclica 19-16	5,755,574,528	7,625,857,843	5,355,582,976
Estimación contracíclica componente genérico	<u>1,870,283,315</u>	0	<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 Reglamento Sobre el Cálculo de Estimaciones Crediticias.

DISTRIBUCIÓN CARTERA DE CRÉDITO SEGÚN SU MOROSIDAD

La cartera de crédito a junio 2025, diciembre 2024 y junio de 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 y su nivel de morosidad:

	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>	66,306,954
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 a junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024 se detallan así:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	€9,632,406	€92,412,062	€20,211,037
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	3,596,636	5,056,413	897,820
Cuentas por cobrar diversas		0	
Gastos por recuperar	0	0	0
Otras partidas por cobrar	64,917,528	29,514,000	0
Estimación para incobrables	<u>(57,402,382)</u>	<u>(13,325,703)</u>	<u>(7,424,393)</u>
Total	<u>€20,744,188</u>	<u>€113,656,772</u>	<u>€13,684,464</u>

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

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Saldo al inicio del período	€13,325,703	€102,811,425	€102,811,425
Gasto del período	61,203,301	20,496,868	3,157,822
Disminución en el período	(16,832,634)	(107,242,390)	(98,544,854)
Traslado a reserva real incobrable	(293,988)	(2,740,200)	0
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>€57,402,382</u>	<u>€13,325,703</u>	<u>€7,424,393</u>

8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

A junio 2025, diciembre de 2024 y junio 2024, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢1,748,712,076	¢2,818,426,421	¢2,402,165,123
Otros bienes adquiridos para la venta	926,953,889	981,872,210	167,234,943
Estimación para bienes realizables	<u>(55,590,024)</u>	<u>(76,314,739)</u>	<u>(96,548,028)</u>
Total de bienes realizables	<u>¢2,620,075,941</u>	<u>¢3,723,983,892</u>	<u>¢2,472,852,038</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 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	1,922,897,309	581,610,267
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

La participación en el capital de otras empresas a junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024 se detalla a continuación:

	Junio 2025	%	Diciembre 2024	%	Junio 2024	%
Aportaciones COST, S.A,	¢1,204,031,638	93.97%	¢ 708,136,804	56.41%	¢667,003,623	56.17%
Inmobiliaria Alianza, S.A,	0	0%	0	0%	67,474,127	100%
Servicios Corporativos Alianza, S.A,	0	0%	57,590,549	100%	52,232,596	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	<u>515,914,127</u>	100%	<u>500,563,949</u>	100%	<u>498,718,619</u>	100%
Total	<u>¢1,719,945,765</u>		<u>¢1,266,291,302</u>		<u>¢1,285,428,965</u>	

El movimiento en las cuentas de participación en el capital de otras empresas durante el año es el siguiente:

Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
------------	----------------	------------

Saldo al inicio del período	¢1,266,291,302	¢1,211,749,349	¢1,211,749,349
Más: Aumento del Período Efectivo	428,058,949	0	22,498,800
Más: Aplicación método participación	87,962,645	99,323,991	51,180,816
Más: Aumento participación COST, S.A	0	24,256,500	0
Más: Minusvalía Cost, .S.A.	0	0	0
Menos: Resultado Cost, S.A. periodo 2022	0	0	0
Menos: Aplicación método participación	(4,932,890)	(1,564,411)	0
Menos: Aplicación de Estimación		0	
Devolución participación subsidiarias	(57,434,241)	(67,474,127)	0
Otros		0	
Saldo al final del período	<u>¢1,719,945,765</u>	<u>¢1,266,291,302</u>	<u>¢1,285,428,965</u>

8.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta Inmuebles, mobiliario y equipo al mes de junio 2025, diciembre 2024, junio 2024 es el siguiente:

Junio 2025			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	8,799,240,968	0	8,799,240,968
Edificaciones	10,009,859,135	1,494,352,077	8,515,507,058
Equipos y mobiliario	2,744,461,452	1,916,328,280	828,133,172
Equipo de cómputo	1,497,224,529	1,353,530,526	143,694,003
Vehículos	93,827,616	3,092,770	90,734,846
Activos por derecho de uso	<u>2,216,278,410</u>	<u>1,416,168,521</u>	<u>800,109,889</u>
Total	<u>¢25,360,892,110</u>	<u>¢6,183,472,174</u>	<u>¢19,177,419,936</u>

Diciembre 2024			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,651,140,195		¢8,651,140,195
Edificaciones	10,004,472,039	1,391,649,331	8,612,822,707
Equipos y mobiliario	2,749,312,026	1,855,808,730	893,503,296
Equipo de cómputo	1,486,625,388	1,375,252,137	111,373,251
Vehículos	34,223,849	3,485,245	30,738,604
Activos por derecho de uso	<u>2,095,245,974</u>	<u>1,176,311,900</u>	<u>918,934,074</u>
Total	<u>¢25,021,019,471</u>	<u>¢5,802,507,343</u>	<u>¢19,218,512,127</u>

Junio 2024			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,341,481,416	¢0	¢8,341,481,416
Edificaciones	8,690,083,061	440,163,901	8,249,919,159
Equipos y mobiliario	2,712,778,419	1,764,314,272	948,464,147
Equipo de cómputo	1,482,385,636	1,342,278,178	140,107,458

Vehículos	34,223,849	1,777,572	32,446,277
Activos por derecho de uso	<u>1,991,091,583</u>	<u>957,762,640</u>	<u>1,039,328,943</u>
Total	<u>€23,252,043,964</u>	<u>€4,506,296,563</u>	<u>€18,751,747,400</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Coopealianza, R.L. 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	€6,094,132,989	2,557,007,206	6,298,537,975	3,705,934,064	34,223,849	2,749,312,026	1,486,625,388	2,095,245,974	€25,021,019,471
Compra de Activos	148,100,773	0	5,387,096	0	88,326,000	25,105,794	63,282,976		330,202,639
Adiciones	0	0	0	0	0	2,671,581	0		2,671,581
Revaluaciones	0	0	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	68,958,845	68,958,845
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								0	0
Al final del período	€6,242,233,762	€2,557,007,206	€6,303,925,071	€3,705,934,064	€93,827,616	€2,744,461,452	€1,497,224,529	€2,216,278,410	€25,360,892,110
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	505,622,903	886,026,429	3,485,245	1,855,808,730	1,375,252,137	1,176,311,900	5,802,507,343
Gasto del año	0	0	63,692,697	39,010,049	2,958,417	91,723,761	30,958,524	239,856,620	468,200,068
Retiros por Ventas	0	0	0	0	(3,350,892)	0	0		(3,350,892)
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(31,204,210.33)	(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
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al final de período	0	0	€569,315,600	€925,036,478	€3,092,770	€1,916,328,280	€1,353,530,526	€1,416,168,520	€6,183,472,174
Saldo final neto	<u>€6,094,132,989</u>	<u>€2,557,007,206</u>	<u>5,734,609,471</u>	<u>2,780,897,586</u>	<u>90,734,846</u>	<u>828,133,172</u>	<u>143,694,003</u>	<u>800,109,890</u>	<u>19,177,419,936</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Coopealianza, R.L. 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	5,315,484,433	2,583,788,314	5,396,046,357	3,705,934,064	34,223,849	2,712,682,520	1,501,169,401	1,586,836,968	22,836,165,906
Compra de Activos	923,977,598	0	467,371,999	0	0	89,529,344	15,364,883		1,496,243,823
Adiciones	0	0	435,119,619	0	0	0	0		435,119,619
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(52,899,838)	(29,908,896)		(82,808,734)
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)	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	506,501,460	506,501,460
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	<u>€6,094,132,989</u>	<u>€2,557,007,206</u>	<u>€6,298,537,975</u>	<u>€3,705,934,064</u>	<u>€34,223,849</u>	<u>€2,749,312,026</u>	<u>€1,486,625,388</u>	<u>€2,095,245,974</u>	<u>€25,021,019,471</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	384,211,852	808,006,330	69,900	1,706,206,087	1,323,983,467	730,789,305	4,953,266,940
Gasto del año	0	0	117,303,438	78,020,098	3,415,345	192,050,647	83,869,273	445,522,595	920,181,397
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0		0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(41,396,874)	(29,877,870)	0	(71,274,744)
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
Otros	0	0	4,107,613	0	0	(1,051,130)	(2,722,733)	0	333,750
Al final de período	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>€505,622,903</u>	<u>€886,026,429</u>	<u>€3,485,245</u>	<u>€1,855,808,730</u>	<u>€1,375,252,137</u>	<u>€1,176,311,900</u>	<u>€5,802,507,343</u>
Saldo final neto	<u>€6,094,132,989</u>	<u>€2,557,007,206</u>	<u>€5,792,915,072</u>	<u>€2,819,907,635</u>	<u>€30,738,604</u>	<u>€893,503,296</u>	<u>€111,373,251</u>	<u>€918,934,074</u>	<u>€19,218,512,127</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Coopealianza, R.L. Junio 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	5,315,484,433	2,583,788,314	5,396,046,357	3,705,934,064	34,223,849	2,712,682,520	1,501,169,401	1,586,836,968	22,836,165,906
Compra de Activos	614,318,819	0	0	0	0	49,974,446	11,125,130		675,418,395
Adiciones	0	0	0	0	0	0			0
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(49,878,547)	(29,908,896)		(79,787,443)
Derecho de Uso Edificios	(145,329,043)	(26,781,107)	0	0	0	0	0		(172,110,150)
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>5,784,474,210</u>	<u>2,557,007,206</u>	<u>5,831,165,976</u>	<u>3,705,934,064</u>	<u>34,223,849</u>	<u>2,712,778,419</u>	<u>1,482,385,636</u>	<u>1,991,091,583</u>	<u>24,099,060,943</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	384,211,852	808,006,330	69,900	1,706,206,087	1,323,983,467	730,789,305	4,953,266,940
Gasto del año	0	0	55,952,049	39,010,049	1,707,672	97,210,146	48,172,581	220,973,935	463,026,433
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>440,163,901</u>	<u>847,016,380</u>	<u>1,777,572</u>	<u>1,764,314,272</u>	<u>1,342,278,178</u>	<u>951,763,240</u>	<u>5,347,313,543</u>
Saldo final neto	<u>5,784,474,210</u>	<u>2,557,007,206</u>	<u>5,391,002,075</u>	<u>2,858,917,684</u>	<u>32,446,277</u>	<u>948,464,148</u>	<u>140,107,458</u>	<u>1,039,328,343</u>	<u>18,751,747,400</u>

8.8 OTROS ACTIVOS

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

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Gastos pagados por anticipado	¢315,687,255	¢110,826,280	¢108,372,503
Mejoras a propiedades en arrendamiento	393,435,410	481,350,372	585,639,241
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(242,020,558)	(255,207,311)	(279,709,376)
Bienes diversos	189,013,869	76,756,490	39,595,463
Operaciones pendientes de imputación	1,321,281,117	2,621,347,762	2,094,798,371
Valor origen software	83,136,285	1,629,719,015	1,990,525,754
Amortización acumulada software (2)	(62,867,417)	(1,294,792,202)	(999,975,735)
Valor origen otros bienes intangibles	173,779,898	239,857,382	253,546,111
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(76,499,636)	(132,855,747)	(98,364,920)
Otros activos restringidos	17,458,665	24,621,349	12,072,419
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	<u>1,759,733,115</u>	<u>620,428,890</u>	<u>690,150,785</u>
Total	<u>¢3,872,138,003</u>	<u>¢4,122,052,280</u>	<u>¢4,396,650,616</u>

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	<u>74,728,208</u>	<u>172,043,613</u>	<u>92,256,809</u>
Saldo al final del período	<u>¢242,020,558</u>	<u>¢255,207,311</u>	<u>¢279,709,376</u>

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	<u>314,657,944</u>	<u>1,312,579,295</u>	<u>656,956,088</u>
Saldo al final del período	<u>¢62,867,417</u>	<u>¢1,294,792,202</u>	<u>¢999,975,735</u>

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	<u>(31,327,203)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
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, diciembre de 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	2,476,286,113	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 a junio 2025, 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, diciembre 2024 y junio 2024, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

	Junio 2025	Diciembre 2025	Junio 2024
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista		¢2,025,000,000	0
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:

Junio 2025					
Entidad	Nº Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/06/2025
Colones					
BCCR	0	0	0%	0	¢0
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					¢0

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	31/06/2024
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

A junio 2025, 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	¢2,480,928,724	¢1,952,351,110
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	¢46,235,642,359	¢36,215,041,238

Obligaciones con entidades financieras del exterior

BCIE	848,637,189	903,505,421	983,734,358
BICSA	2,848,479,746	3,198,873,151	3,609,900,218
Subtotal	<u>€3,697,116,934</u>	<u>€4,102,378,572</u>	<u>€4,593,634,576</u>

Obligaciones con otros financiamientos

BCCR	1,500,000,000	0	0
Subtotal	<u>€1,500,000,000</u>	<u>€0</u>	<u>€0</u>

Total obligaciones con entidades	<u>€61,403,054,012</u>	<u>€50,338,020,936</u>	<u>€40,808,675,814</u>
---	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento

Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	797,204,720	917,757,265	1,038,530,708
Subtotal	<u>€797,204,720</u>	<u>€917,757,265</u>	<u>€1,038,530,708</u>

Operaciones diferidas de liquidez		2,975,000,000	
Gastos diferidos por cartera de crédito	(378,949,620)	(352,883,389)	(284,116,871)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	186,568,718	156,981,008	136,852,458
Total	<u>€62,007,877,830</u>	<u>€54,034,875,815</u>	<u>€41,699,942,109</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		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	2,480,928,723
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>€46,235,642,358</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>€50,338,020,936</u>

Junio 2024		
Entidad	Tipo de garantía	30/06/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	887,250,699
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	1,952,351,110
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>€36,215,041,238</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	983,734,358
BICSA	Cartera de Crédito	3,609,900,218
Subtotal Dólares		<u>€4,593,634,576</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€40,808,675,814</u>

8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Cuentas por pagar diversas			
Honorarios por pagar	€59,400,100	€47,810,017	€35,227,597
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	23,982,542	32,214,694	11,755,438
Aportaciones patronales por pagar	242,775,513	239,347,484	244,333,306
Impuestos retenidos por pagar	241,448,591	348,783,002	311,824,117
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	1,308,615	12,860,713
Participación sobre excedentes por pagar	597,871,286	662,943,674	545,162,060
Vacaciones acumuladas por pagar	282,776,324	317,758,055	293,391,076
Aguinaldo acumulado por pagar	367,649,053	53,863,418	358,931,768
Cuentas por pagar bienes adjudicados	11,473,841	2,445,706	33,273,409
Acreedores varios	<u>9,932,378,663</u>	<u>9,702,185,126</u>	<u>9,902,440,333</u>
Subtotal	<u>€13,475,009,529</u>	<u>€11,481,755,197</u>	<u>€13,323,049,825</u>
Provisiones	<u>664,311,179</u>	<u>327,890,295</u>	<u>326,777,624</u>
Total	<u>€14,139,320,708</u>	<u>€11,809,645,492</u>	<u>€13,649,827,449</u>

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

	Junio 2025	Diciembre 2024	Junio 2024
Beneficios directos a asociados	€6,199,504,202	€6,266,761,703	€6,663,210,587
Otros	<u>3,732,874,461</u>	<u>3,435,423,423</u>	<u>3,239,229,746</u>
Total	<u>€9,932,378,663</u>	<u>€9,702,185,126</u>	<u>€9,902,440,333</u>

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

A junio 2025 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	¢67,547,666	¢257,573,792	¢0	¢2,768,837	¢327,890,295
Gasto del año	268,704,532	170,000,000	148,801,462	207,000,000	794,505,994
Uso en el año	0	(113,917,622)	(43,189,183)	0	(157,106,805)
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	0	0	0	0	0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(300,978,305)	0	0	0	(300,978,305)
Saldo al final del período	<u>¢35,273,893</u>	<u>¢313,656,170</u>	<u>¢105,612,279</u>	<u>¢209,768,837</u>	<u>¢664,311,179</u>

A diciembre 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	¢59,878,569	¢138,849,303	¢0	¢1,750,000	¢200,477,873
Gasto del año	554,536,124	240,000,000	158,925,336	319,250,000	1,272,711,460
Uso en el año	0	(121,275,511)	(62,162,285)	(18,231,163)	(201,668,960)
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(9,741,252)	0	(96,763,051)	(300,000,000)	(406,504,302)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(537,125,775)	0	0	0	(537,125,776)
Saldo al final del período	<u>¢67,547,666</u>	<u>¢257,573,792</u>	<u>¢0</u>	<u>¢2,768,837</u>	<u>¢327,890,295</u>

A junio 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	¢59,878,569	¢138,849,303	¢0	¢1,750,000	¢200,477,872
Gasto del año	258,843,446	120,000,000	81,800,000	60,500,000	521,143,446
Uso en el año	0	(103,266,107)	(8,499,982)	0	(111,766,089)
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	0	0	0	0	0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	<u>(283,077,606)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(283,077,606)</u>
Saldo al final del período	¢35,644,409	¢155,583,196	¢73,300,018	¢62,250,000	¢326,777,623

8.13 RESERVAS Y AJUSTES AL PATRIMONIO

A junio 2025, diciembre 2024 y junio del 2024, los ajustes al patrimonio y 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

Para los períodos terminados en 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

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados a junio 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	¢5,783,747,443	¢6,381,742,206	¢2,837,884,846	¢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	1,382,188,672	518,231,273	636,263,581
Por disponibilidades	1,850,868,357	2,445,099,217	998,293,666	1,349,412,267
Por depósitos plazo e inversiones en valores	2,533,574,085	4,068,041,151	1,527,094,250	3,177,296,247
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	10,174,694	27,970,921	5,128,753	9,638,951
Total Ingresos	<u>¢14,352,272,349</u>	<u>¢17,769,682,946</u>	<u>¢7,728,943,602</u>	<u>¢10,706,059,415</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	1,334,702,538	533,968,609	634,019,217
Por disponibilidades	1,350,950,109	1,675,696,871	684,584,904	792,320,678
Por depósitos a plazo e inversiones	2,799,306,652	3,931,127,548	1,322,551,530	1,759,601,094
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	52,402,819	3,220,405	7,773,233
Total Gastos	<u>¢13,833,103,155</u>	<u>¢17,187,614,879</u>	<u>¢7,464,991,989</u>	<u>¢10,380,643,795</u>
Total Neto	<u>¢519,169,194</u>	<u>¢582,068,067</u>	<u>¢263,951,613</u>	<u>¢325,415,620</u>

8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados a 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	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Productos por inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	¢8,225,651,048	¢11,622,574,680	¢3,887,010,319	¢5,614,535,749
Total	<u>¢8,225,651,048</u>	<u>¢11,622,574,680</u>	<u>¢3,887,010,319</u>	<u>¢5,614,535,749</u>

8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados a 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	<u>¢290,201,238</u>	<u>¢173,262,120</u>	<u>¢133,369,147</u>	<u>¢78,475,963</u>
Subtotal	<u>¢290,201,238</u>	<u>¢173,262,120</u>	<u>¢133,369,147</u>	<u>¢78,475,963</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en O.R.I.	4,087,547	1,239,805,926	4,087,388	565,027,176
Total	<u>¢294,288,785</u>	<u>¢1,413,068,046</u>	<u>¢137,456,535</u>	<u>¢643,503,139</u>

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados a 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	¢49,506,462	¢54,750,595
Por captaciones a plazo	<u>19,419,396,131</u>	<u>23,132,785,393</u>	<u>9,542,220,944</u>	<u>11,520,339,617</u>
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 a junio 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	<u>¢1,816,831,815</u>	<u>¢1,514,373,432</u>	<u>¢943,835,365</u>	<u>¢713,491,071</u>
Total	<u>¢1,816,831,815</u>	<u>¢1,514,373,432</u>	<u>¢943,835,365</u>	<u>¢713,491,071</u>

8.20 GASTOS DE PERSONAL

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

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Sueldos y bonificaciones	¢2,259,161,889	¢2,169,609,781	¢1,160,749,101	¢1,096,251,540
Remuneración a directores	142,463,750	145,020,839	71,245,000	69,746,460
Tiempo Extraordinario	25,996,466	8,915,138	13,076,464	5,098,563
Viáticos	36,916,877	41,706,065	18,667,971	25,149,395
Décimo tercer sueldo	331,463,785	328,310,764	166,103,953	163,462,759
Vacaciones	148,935,676	155,587,485	75,227,777	76,082,895
Incentivos	16,149,697	16,299,285	7,129,023	5,880,943
Otras retribuciones	1,485,599,378	1,547,852,924	733,373,172	784,878,834
Preaviso y Cesantía	276,428,574	273,117,685	137,056,829	129,884,147
Cargas sociales patronales	901,714,076	893,136,567	451,869,193	444,684,057
Refrigerios	5,779,643	3,932,519	4,150,190	2,432,586
Vestimenta	0	24,358,530	0	4,736,104
Seguros para el personal	83,442,975	77,072,842	43,930,521	38,883,425
Salario escolar	70,450,930	81,830,047	34,677,038	39,874,069
Fondos de Capitalización	119,326,962	118,191,874	59,797,423	58,846,592
Otros gastos de personal	<u>155,692,684</u>	<u>81,754,912</u>	<u>8,507,363</u>	<u>36,211,299</u>
Total	<u>¢6,059,523,362</u>	<u>¢5,966,697,257</u>	<u>¢2,985,561,018</u>	<u>¢2,982,103,668</u>

8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados a junio 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	¢2,033,353,344	¢1,586,244,863	¢1,196,143,532	¢918,756,623
Movilidad y comunicación	139,170,292	138,439,885	68,133,815	69,590,314
Gastos de infraestructura	1,058,733,791	1,193,732,908	535,763,167	575,362,855
Gastos generales	<u>1,673,162,093</u>	<u>1,868,188,922</u>	<u>706,010,149</u>	<u>1,050,456,881</u>
Total	<u>¢4,904,419,520</u>	<u>¢4,786,606,578</u>	<u>¢2,506,050,663</u>	<u>¢2,614,166,673</u>

8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados a junio 2025, diciembre 2024 y junio 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	73,698,506,300	65,925,732,345	57,149,563,275
Productos en suspenso cartera de crédito	982,987,855	896,823,707	824,946,493
Cuentas de registro varias	121,735,576,917	119,118,128,863	116,948,982,896
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:	0	0	0
Administración comisiones de confianza	690,008,653	828,299,555	269,883,963
Bienes en custodia de terceros	<u>2,501,631,702</u>	<u>2,308,214,435</u>	<u>2,274,236,358</u>
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,768,331,636,572</u>	<u>¢1,719,769,989,554</u>	<u>¢1,662,350,135,011</u>

Las participaciones en fondos de protección a ahorrantes que se registran en las cuentas de orden en la partida Cuentas de Registro Varias se desglosan de la siguiente forma:

	Junio 2025	Junio 2024
Participación Fondo Fortalecimiento Cooperativo	¢550,500,000	¢550,500,000
Fondo de Garantía de Depósitos BCCR	<u>384,379,429</u>	<u>249,318,912</u>
Total participación en fondos	¢934,879,429	¢799,818,912

8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados a 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	¢1,632,504,544	¢1,563,653,717	¢730,870,032	¢760,342,206
Por bienes realizables	65,905,927	1,685,366,598	39,342,183	1,436,649,667
Por participación en el capital de otras	87,962,645	51,180,817	51,725,964	28,524,451
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	22,514,868	29,165,679	11,102,595	14,394,086
Otros ingresos operativos	<u>890,207,524</u>	<u>1,076,095,246</u>	<u>317,200,871</u>	<u>510,018,953</u>
Total	<u>¢2,721,368,341</u>	<u>¢4,405,462,057</u>	<u>1,159,896,027</u>	<u>¢2,749,929,363</u>

8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados a junio 2025 y junio 2024, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Junio 2025	Junio 2024	Del 01-04-2025 Al 30-06-2025	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024
Comisiones por servicios	¢1,036,153,169	¢1,407,720,059	¢509,741,925	¢718,756,154
Por bienes realizables	181,849,921	544,270,602	107,211,537	222,982,544
Por participación	4,932,890	0	4,776,582	0
Por otros activos disp. Para la venta fuera del alcance NIIF	101,019,745	16,109,395	0	0
Por bienes diversos				
Por provisiones	7,000,000	10,500,000	7,000,000	5,250,000
Otros gastos con partes relacionadas	3,598,000	76,403,445	2,003,000	37,679,125
Otros gastos operativos	<u>3,570,267,916</u>	<u>1,638,876,197</u>	<u>1,583,976,266</u>	<u>960,613,255</u>
Total	<u>¢4,904,821,641</u>	<u>¢3,693,879,698</u>	<u>¢2,281,819,983</u>	<u>¢1,961,390,473</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 a junio de 2025 y junio 2024 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPEALIANZA, R.L.									
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	₡ 35,711,601,374	₡0	₡0	₡0	₡0	₡0	₡0	₡0	₡35,711,601,374
Inversiones MN	0	94,388,785,362	3,458,941,937	5,468,534,028	5,484,446,210	48,505,854,495	118,995,425,271	0	276,301,987,303
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	35,711,601,374	99,674,729,849	7,961,391,954	10,178,164,505	19,544,487,292	67,813,112,693	499,767,153,106	33,170,466,065	773,821,106,839
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	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	2,113,003,214	610,989,896	613,945,183	1,865,552,179	3,355,714,433	49,943,936,899	0	58,503,141,802
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	39,069,156,885	29,537,169,531	34,894,201,135	110,331,358,387	162,753,317,419	150,091,699,305	0	570,065,889,025
Diferencia (activos (pasivos) MN	(7,677,384,988)	60,605,572,963	(21,575,777,577)	(24,716,036,630)	(90,786,871,095)	(94,940,204,726)	349,675,453,801	33,170,466,065	203,755,217,814

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares 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	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	₡ 6,272,031,435	₡0	₡0	₡0	₡0	₡0	₡0	₡0	₡ 6,272,031,435
Inversiones ME	0	1,255,786,897	50,551,430	0	99,281,326	7,219,536,126	15,892,401,637	0	24,517,557,416
Cartera de crédito 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	6,272,031,435	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	59,278,151,983
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	9,431,588,105	16,088,105,539	13,958,567,156	0	58,361,371,487
Diferencia (activos (pasivos) ME	(3,865,353,165)	(2,351,773,305)	(2,396,789,062)	(2,058,872,193)	(8,545,471,700)	(7,552,818,905)	26,110,177,213	1,577,681,612	916,780,495
	<u>₡41,983,632,809</u>	<u>₡101,143,800,002</u>	<u>₡8,219,672,324</u>	<u>₡10,389,105,510</u>	<u>₡20,430,603,697</u>	<u>₡76,348,399,328</u>	<u>₡539,835,897,475</u>	<u>₡34,748,147,677</u>	<u>₡833,099,258,822</u>
	<u>₡53,526,370,961</u>	<u>₡42,890,000,343</u>	<u>₡32,192,238,963</u>	<u>₡37,164,014,333</u>	<u>₡119,762,946,492</u>	<u>₡178,841,422,959</u>	<u>₡164,050,266,461</u>	<u>₡0</u>	<u>₡628,427,260,512</u>

COOPEALIANZA, R.L.									
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	¢28,069,954,793	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢28,069,954,793
Inversiones MN	0	96,228,817,458	11,807,003,153	4,598,168,293	57,067,623,095	17,220,877,122	115,310,031,576	0	302,232,520,696
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	28,069,954,793	101,795,846,573	16,186,283,558	10,332,000,618	69,719,684,448	36,450,060,349	510,895,391,513	35,327,786,425	808,777,008,277
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	2,025,000,000	29,330,000,000	0	0	0	0	0	0	31,355,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	3,482,234,436	510,500,049	507,678,997	1,534,377,034	3,123,819,330	40,969,789,781	0	50,128,399,628
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
Total vencimiento de pasivos MN	47,696,338,153	87,266,993,595	46,820,336,238	36,626,591,126	98,757,819,942	159,145,088,881	131,167,185,488	0	607,480,353,423
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(19,626,383,359)	¢14,528,852,978	¢(30,634,052,680)	¢(26,294,590,508)	¢(29,038,135,494)	¢(122,695,028,532)	¢379,728,206,025	¢35,327,786,425	¢201,296,654,854

COOPEALIANZA, R.L.									
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	¢4,658,613,994	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢4,658,613,994
Inversiones ME	0	760,246,386	49,765,408	0	102,348,900	1,492,845,553	22,829,661,982	0	25,234,868,229
Cartera de crédito ME	0	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	4,658,613,994	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	55,314,692,782
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	0	50,350,860,063
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	56,508,583	60,304,626	62,279,360	169,521,874	384,555,950	3,369,208,179	0	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	0	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	0	54,703,919,500
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (4,603,609,191)	¢(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	¢610,773,282
	¢32,728,568,788	¢102,865,694,692	¢ 16,432,117,056	¢10,548,194,067	¢70,665,359,444	¢ 39,058,353,439	¢555,195,972,596	¢36,597,440,978	¢864,091,701,059
	¢ 56,958,561,338	¢91,760,485,799	¢51,567,904,037	¢40,344,088,354	¢108,094,651,690	¢170,151,637,411	¢143,306,944,294	¢ 0	¢662,184,272,923

COOPEALIANZA, R.L.									
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	¢18,601,713,925	0	0	0	0	0	0	0	¢18,601,713,925
Inversiones MN	0	59,830,374,566	6,716,186,553	5,570,598,650	45,002,009,903	75,191,651,991	123,392,127,844	0	315,702,949,505
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	¢489,351,204,351
Total recuperación de activos MN	¢18,601,713,925	¢65,139,044,096	¢10,185,281,592	¢ 9,746,406,188	¢58,628,118,064	¢93,331,491,612	¢ 532,782,314,460	¢35,241,497,845	¢823,655,867,781
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	555,803,301,159
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	531,528,656	517,764,316	520,916,872	1,526,815,348	2,534,045,387	31,622,500,941	0	37,253,571,521
Cargos por pagar MN	115,788,120	1,363,795,652	317,449,100	143,285,287	1,607,567,369	1,455,582,627	211,780,550	0	¢ 5,215,248,704
Total vencimiento de pasivos MN	¢45,303,327,245	¢32,441,838,860	¢26,521,044,711	¢32,718,061,851	¢109,929,104,454	¢218,449,193,155	¢162,239,551,109	0	¢627,602,121,384
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(26,701,613,320)	¢32,697,205,237	¢ (16,335,763,119)	¢(22,971,655,663)	¢ (51,300,986,390)	¢(125,117,701,543)	¢370,542,763,351	¢35,241,497,845	¢196,053,746,397

COOPEALIANZA, R.L.									
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	¢7,228,044,428	¢1,058,610,959	¢ 214,042,460	¢152,777,604	¢1,070,349,297	¢1,158,231,420	¢47,665,039,118	¢857,509,106	¢59,404,604,392
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	4,593,635,001
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	¢11,464,555,347	¢4,377,948,219	¢3,416,741,004	¢ 3,106,934,241	¢8,406,887,289	¢16,462,575,594	¢11,317,273,495	0	¢58,552,915,190
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢(4,236,510,918)	¢(3,319,337,260)	¢(3,202,698,545)	¢(2,954,156,637)	¢(7,336,537,992)	¢(15,304,344,174)	¢36,347,765,622	¢857,509,106	¢851,689,203
	¢25,829,758,353	¢66,197,655,055	¢10,399,324,052	¢ 9,899,183,792	¢59,698,467,361	¢ 94,489,723,032	¢580,447,353,577	¢36,099,006,951	¢883,060,472,174
	¢56,767,882,592	¢36,819,787,078	¢ 29,937,785,716	¢35,824,996,092	¢118,335,991,743	¢ 234,911,768,749	¢173,556,824,604	0	¢686,155,036,574

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 apearse 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 expuestos (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 vencimiento 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	458,094,307,160	0	0	0	0	0	458,094,307,160
Total recuperación de activos MN	¢517,313,826,464	¢ 11,952,710,886	¢26,109,755,874	¢ 32,400,813,490	¢17,047,076,590	¢ 60,474,106,616	¢665,298,289,920
	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	58,350,230,201	7,425,027,908	0	0	0	0	65,775,258,109
Obligaciones con entidades financieras MN	¢ 140,462,264,845	¢70,633,551,351	114,458,760,254	¢223,401,985,506	¢115,654,909,429	¢34,855,257,913	¢699,466,729,298
Total vencimiento de pasivos MN	¢ 376,851,561,619	¢58,680,840,465	¢88,349,004,380	¢(191,001,172,016)	¢(98,607,832,839)	¢25,618,848,703	¢(34,168,439,378)
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	22,401,602,265	0	0	0	0	0	22,401,602,265
Total recuperación de activos ME	23,247,243,210	36,691,377	692,888,586	395,256,414	4,998,112,146	12,229,644,991	41,599,836,724
	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	455,291,559	4,234,458,984	0	0	0	0	4,689,750,543
Total vencimiento de pasivos ME	¢16,406,693,564	¢10,826,801,856	¢8,464,066,511	¢15,372,688,373	¢7,402,113,401	¢1,370,409,253	¢ 59,842,772,958
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢156,868,958,409	¢81,460,353,207	¢122,922,826,765	¢238,774,673,879	¢123,057,022,830	¢36,225,667,166	¢759,309,502,257
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢540,561,069,674	¢11,989,402,263	¢26,802,644,460	¢32,796,069,903	¢22,045,188,737	¢72,703,751,607	¢706,898,126,644

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, 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	3,845,585,009
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	2,319,050,075	2,319,050,075
Saldo final	<u>¢77,664,442,489</u>	<u>¢76,880,774,046</u>	<u>¢74,787,847,078</u>

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 junio 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 junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, la Cooperativa mantiene participación del 93.97%, 56.41%, y 56.17%, respectivamente, en el capital social de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A. y un 100% de participación para el 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 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	<u>119,672,001</u>	<u>63,567,762</u>
Total del patrimonio sin utilidades	<u>¢500,563,949</u>	<u>¢1,283,307,737</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢87,125,577</u>	<u>¢416,255,687</u>
Resultado operativo neto	<u>¢23,818,128</u>	<u>¢119,504,705</u>
Resultado neto del período	<u>¢15,350,178</u>	<u>¢93,908,909</u>

Diciembre 2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	583,559,869	¢1,415,667,994
Total de pasivos	<u>82,995,919</u>	<u>125,310,337</u>
Total del patrimonio sin utilidades	<u>¢481,788,098</u>	<u>¢1,174,837,478</u>
Resultado operativo bruto	<u>137,264,687</u>	<u>¢774,961,045</u>
Resultado operativo neto	<u>22,016,268</u>	<u>¢161,029,593</u>
Resultado neto del período	<u>19,764,054</u>	<u>¢123,571,660</u>

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	<u>91,909,516</u>	<u>111,615,262</u>
Total del patrimonio sin utilidades	<u>¢498,718,619</u>	<u>¢1,220,257,105</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢63,782,560</u>	<u>¢363,427,529</u>
Resultado operativo neto	<u>¢20,013,529</u>	<u>¢65,620,020</u>
Resultado neto del período	<u>¢17,918,724</u>	<u>¢53,471,107</u>

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	<u>¢15,350,178</u>	<u>¢67,835,886</u>
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	<u>¢19,764,054</u>	<u>¢68,585,390</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período		

Junio 2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de 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 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	<u>2,501,631,702</u>	<u>2,308,214,435</u>	<u>2,274,236,359</u>
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 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. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

17. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al cierre de junio 2025 no existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar.

18. 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. 1040-07-2025.

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

19. 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 al 30 de junio 2025, diciembre 2024 y junio 2024, es el siguiente:

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

20. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 30 de Junio 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>	
Subtotal		¢2,728,590,057	
Gasto por Reservas periodo		564,063,190	
Excedente Neto por distribuir	<u>¢3,488,791,638</u>	<u>¢3,292,653,247</u>	<u>¢3,821,211,446</u>