

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	8.1	48,839,671,360	49,962,380,361	35,157,348,568
Efectivo		4,461,285,448	5,252,811,681	4,424,060,504
Banco Central		24,197,019,382	24,534,110,222	10,663,757,040
Entidades financieras del país		9,184,321,895	9,200,482,270	8,466,403,126
Disponibilidades restringidas		10,997,044,636	10,974,976,188	11,603,127,898
Inversiones en instrumentos financieros	8.2	318,335,563,898	318,758,259,317	303,232,268,222
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		222,146,338,274	209,996,197,756	206,560,560,263
Al costo amortizado		91,311,000,000	103,652,000,000	91,070,894,239
Productos por cobrar		4,951,907,086	5,197,227,772	5,665,693,314
(Estimación por deterioro)		(73,681,462)	(87,166,211)	(64,879,595)
Cartera de créditos	8.3	416,755,195,672	413,730,091,177	418,528,046,903
Créditos vigentes		430,506,498,569	430,416,157,397	431,401,408,219
Créditos vencidos		54,319,591,220	51,827,416,170	53,948,320,875
Créditos en Cobro Judicial		4,127,046,639	3,941,904,111	4,875,162,814
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,896,576,634)	(2,955,025,591)	(3,842,541,826)
Productos por cobrar		4,545,031,495	4,572,446,153	4,797,994,279
(Estimación por deterioro)		(73,846,395,617)	(74,072,807,063)	(72,652,297,457)
Cuentas y comisiones por cobrar		9,901,793	47,415,381	94,162,580
Comisiones por cobrar		11,517,671	51,434,673	55,459,377
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		2,544	3,572,781	3,571,636
(Estimación por deterioro)		(1,618,422)	(7,592,074)	(29,785,962)
Bienes mantenidos para la venta		2,374,528,181	2,806,250,946	3,971,420,184
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1,689,405,457	2,074,623,267	3,131,291,264
Otros bienes mantenidos para la venta		736,918,817	758,958,321	963,862,287
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(51,796,094)	(27,330,642)	(123,733,367)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	8.4	1,794,720,061	1,764,173,047	1,325,488,134
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)		19,250,976,013	18,979,842,990	19,093,060,517
Otros activos		3,696,854,140	4,474,368,289	3,499,838,541
Cargos diferidos		66,506,540	89,350,733	182,446,911
Activos Intangibles		43,310,564	47,191,865	198,670,158
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		1,984,145,352	1,891,034,954	550,232,592
Otros activos		1,602,891,685	2,446,790,737	2,568,488,880
TOTAL DE ACTIVO		811,057,411,118	810,522,781,508	784,901,633,649
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	8.5	585,026,132,900	585,574,567,812	563,406,989,417
A la vista		60,030,721,753	60,529,825,630	53,270,543,175
A Plazo		520,457,544,229	520,549,510,928	507,475,302,223
Cargos financieros por pagar		4,537,866,918	4,495,231,254	2,661,144,019
Obligaciones con entidades	8.6	56,635,413,365	58,622,272,989	62,081,546,079
A plazo		56,814,195,223	58,814,982,570	62,273,260,240
Otras obligaciones con entidades		(353,356,396)	(370,908,439)	(393,158,775)
Cargos financieros por pagar		174,574,538	178,198,859	201,444,614
Cuentas por pagar y provisiones		12,841,224,461	13,523,225,090	11,559,598,251
Provisiones		688,066,282	371,927,102	790,055,125
Otras Cuentas por pagar		12,153,158,180	13,151,297,988	10,769,543,125

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

Otros pasivos		2,278,865,464	1,790,833,485	1,018,099,636
Ingresos diferidos		1,778,545,358	1,386,254,423	538,584,976
Otros pasivos		500,320,106	404,579,062	479,514,660
Aportaciones de capital por pagar		4,715,078,753	4,405,231,973	4,844,601,051
TOTAL DE PASIVO		661,496,714,944	663,916,131,348	642,910,834,434
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	8.7	79,158,889,776	78,574,969,320	77,595,324,259
Capital pagado		79,158,889,776	78,574,969,320	77,595,324,259
Aportes patrimoniales no capitalizados	8.8	4,333,093,265	4,121,576,934	3,633,605,059
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	8.9	7,453,146,484	7,236,913,615	7,480,659,144
Reservas	8.10	53,512,224,812	53,512,224,812	48,331,982,393
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8.11	3,160,963,980	-	3,292,653,247
Resultado del período	8.12	1,942,377,858	3,160,965,480	1,656,575,113
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		-	-	-
Participaciones no controladoras		-	-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		149,560,696,175	146,606,650,160	141,990,799,215
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		811,057,411,118	810,522,781,508	784,901,633,649
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		14,304,143,864	15,262,637,827	16,070,186,838
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		-	-	-
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		-	-	-
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.13	1,875,212,162,592	1,829,653,634,648	1,744,101,895,300
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,871,525,701,345	1,826,263,199,551	1,740,793,128,477
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		3,686,461,246	3,390,435,097	3,308,766,823
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		-	-	-
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		-	-	-

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernández Calvo
AUDITOR INTERNO

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 20713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2026-05-04 13:01:04 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: LqJmh3Hp
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2026 y 2025
 (En colones sin céntimos)

		<u>ACUMULADO</u>		<u>TRIMESTRE</u>	
	<u>NOTA</u>	<u>MAR 2026</u>	<u>MAR 2025</u>	<u>MAR 2026</u>	<u>MAR 2025</u>
Ingresos Financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros	8.14	4,041,352,553	4,338,640,729	4,041,352,553	4,338,640,729
Por cartera de créditos	8.15	18,634,828,313	18,909,349,395	18,634,828,313	18,909,349,395
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	8.16	318,604,801	255,217,581	318,604,801	255,217,581
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,434,809	159	1,434,809	159
Por otros ingresos financieros		266,334,252	156,832,091	266,334,252	156,832,091
Total de Ingresos Financieros		23,262,554,728	23,660,039,956	23,262,554,728	23,660,039,956
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	8.17	9,319,522,867	9,928,320,785	9,319,522,867	9,928,320,785
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	18,203,042	-	18,203,042
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.18	863,822,432	872,996,450	863,822,432	872,996,450
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,837,946	360,142	2,837,946	360,142
Por otros gastos financieros		75,494,080	47,856,720	75,494,080	47,856,720
Total de Gastos Financieros		10,261,677,325	10,867,737,139	10,261,677,325	10,867,737,139
Por estimación de deterioro de activos	8.19	7,100,809,679	5,730,841,887	7,100,809,679	5,730,841,887
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	8.19	2,426,975,002	1,207,033,241	2,426,975,002	1,207,033,241
RESULTADO FINANCIERO		8,327,042,725	8,268,494,171	8,327,042,725	8,268,494,171
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	8.20	881,491,684	901,634,512	881,491,684	901,634,512
Por bienes mantenidos para la venta		47,244,670	26,563,745	47,244,670	26,563,745
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		30,547,014	36,236,681	30,547,014	36,236,681
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		9,473,122	12,618,451	9,473,122	12,618,451
Por otros ingresos con partes relacionadas		20,281,047	11,412,273	20,281,047	11,412,273
Por otros ingresos operativos	8.21	406,686,557	573,006,652	406,686,557	573,006,652
Total Otros Ingresos de Operación		1,395,724,095	1,561,472,314	1,395,724,095	1,561,472,314
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios	8.20	624,554,556	526,411,244	624,554,556	526,411,244
Por bienes mantenidos para la venta		97,334,782	74,638,385	97,334,782	74,638,385
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		-	156,308	-	156,308
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		101,888,272	33,909,072	101,888,272	33,909,072
Por provisiones		7,005,000	-	7,005,000	-
Por otros gastos con partes relacionadas		1,667,000	1,595,000	1,667,000	1,595,000
Por otros gastos operativos	8.21	1,209,602,816	1,986,291,649	1,209,602,816	1,986,291,649
Total Otros Gastos de Operación		2,042,052,426	2,623,001,658	2,042,052,426	2,623,001,658
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,680,714,394	7,206,964,827	7,680,714,394	7,206,964,827
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	8.22	3,504,869,395	3,073,962,344	3,504,869,395	3,073,962,344
Por otros gastos de Administración	8.23	2,141,941,482	2,398,368,857	2,141,941,482	2,398,368,857
Total Gastos Administrativos		5,646,810,877	5,472,331,201	5,646,810,877	5,472,331,201
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,033,903,517	1,734,633,626	2,033,903,517	1,734,633,626
Participaciones sobre la Utilidad	8.24	91,525,658	78,058,513	91,525,658	78,058,513
RESULTADO DEL PERIODO		1,942,377,858	1,656,575,113	1,942,377,858	1,656,575,113
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		249,559,607	197,319,553	249,559,607	197,319,553
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(10,397,742)	(387,266,054)	(10,397,742)	(387,266,054)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(22,928,996)	(301,043,377)	(22,928,996)	(301,043,377)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	8.25	216,232,869	(490,989,878)	216,232,869	(490,989,878)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,158,610,728	1,165,585,235	2,158,610,728	1,165,585,235

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernández Calvo
AUDITOR INTERNO

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
2025-05-04 13:01:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: LqJmh3Hp
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de marzo 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	2026	2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,942,377,858	1,656,575,113
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		314,147,121	723,819,032
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(318,604,801)	(255,217,581)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		10,661,857	2,417,341
Ingresos Financieros		(9,496,938,581)	(10,463,687,593)
Gastos Financieros		4,712,441,456	2,862,588,634
Estimaciones por Inversiones		41,558,362	3,493,794
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		5,824,245,286	5,431,295,344
Estimaciones por otros activos		27,282,695	64,172,876
Provisiones por prestaciones sociales		78,079,694	54,107,135
Otras provisiones		1,481,471,754	1,494,288,539
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(30,547,014)	(36,080,374)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		50,627,245	(132,899,003)
Efectivo neto proveniente de resultados del periodo		4,636,802,933	1,404,485,036
			0
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(36,500,037,682)	(8,922,130,325)
Cartera de Crédito		(11,451,193,132)	5,566,667,343
Productos por Cobrar		9,769,673,925	9,986,035,368
Cuentas y comisiones por Cobrar		39,915,603	2,739,945
Bienes disponibles para la venta		602,989,452	520,737,452
Otros activos		842,998,489	266,093,663
Obligaciones con el público		3,353,730,906	(11,272,495,589)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(1,786,790,504)	(23,244,484,142)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(2,279,853,839)	(1,794,782,309)
Productos por Pagar por Obligaciones		(4,673,430,113)	(3,760,209,687)
Otros pasivos		488,031,979	(7,991,581)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(36,957,161,983)	(31,255,994,553)
			0
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		12,297,485,914	34,466,771,937
Participaciones en el capital de otras empresas		(0)	(23,116,459)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(533,007,444)	(186,179,540)
Intangibles		(25,547,204)	(125,233,443)
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		11,738,931,265	34,132,242,495
			0
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Capital Social		795,436,787	766,450,249
Otras actividades de financiación		309,846,780	294,526,886
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		1,105,283,567	1,060,984,457
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(24,112,947,151)	3,937,232,399
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		134,369,828,118	141,574,401,192

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo	(52,601,438)	186,209,486
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>110,204,279,529</u>	<u>145,697,843,077</u>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernández Calvo
AUDITOR INTERNO

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

2025-05-04 13:01:07 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: LqJmh3Hp
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

MODELO N° 4
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2026 y 2025
(En colones sin centimos)

NOTA	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total del Patrimonio
Saldos al 01 de enero de 2025	76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	-	3,292,653,247	140,058,763,731
Saldos corregidos al 01 de enero de 2025	76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	-	3,292,653,247	140,058,763,731
Saldos corregidos al 01 de enero de 2025	76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	-	3,292,653,247	140,058,763,731
Resultados del Periodo	8.10	-	-	-	-	1,656,575,113	1,656,575,113
Aportes de capital	714,550,213	-	-	-	-	-	714,550,213
Otros	-	51,900,036	-	-	-	-	51,900,036
Saldos al 31 de marzo de 2025	77,595,324,259	3,633,605,059	7,971,649,022	48,331,982,393	-	4,949,228,360	142,481,789,094
Otros Resultados Integrales del Periodo:							
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	197,319,553	-	-	-	197,319,553
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-	-	(387,266,054)	-	-	-	(387,266,054)
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos	-	-	(301,043,377)	-	-	-	(301,043,377)
Resultados Integrales Totales del Periodo	8.25	0	(490,989,878)	0	0	0	(490,989,878)
Saldos Integrales al 31 de marzo de 2025	77,595,324,259	3,633,605,059	7,480,659,144	48,331,982,393	-	4,949,228,360	141,990,799,215
Saldos al 01 de enero de 2026	78,574,969,320	4,121,576,934	7,236,913,615	53,512,224,812	-	3,160,965,480	146,606,650,160
Saldos corregidos al 01 de enero de 2026	78,574,969,320	4,121,576,934	7,236,913,615	53,512,224,812	-	3,160,965,480	146,606,650,160
Saldos corregidos al 01 de enero de 2026	78,574,969,320	4,121,576,934	7,236,913,615	53,512,224,812	-	3,160,965,480	146,606,650,160
Resultados del Periodo	8.10	-	-	-	-	1,942,377,858	1,942,377,858
Aportes de capital	583,920,457	-	-	-	-	-	583,920,457
Otros	-	211,516,331	-	-	-	-	211,516,331
Saldos al 31 de marzo de 2026	79,158,889,776	4,333,093,265	7,236,913,615	53,512,224,812	0	5,103,341,838	149,344,463,305
Otros Resultados Integrales del Periodo:							
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	249,559,607	-	-	-	249,559,607
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-	-	(10,397,742)	-	-	-	(10,397,742)
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos	-	-	(22,928,996)	-	-	-	(22,928,996)
Resultados Integrales Totales del Periodo	8.25	0	216,232,869	0	0	0	216,232,869
Saldos Integrales al 31 de marzo de 2026	79,158,889,776	4,333,093,265	7,453,146,484	53,512,224,812	-	5,103,341,838	149,560,696,175

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernández Calvo
AUDITOR INTERNO

Céd. 3004045138
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
Atención: Sufef
Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio
2026-05-04 13:01:06 -0600



VERIFICACIÓN: LqJmh3Hp
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

INFORMACIÓN GENERAL

1. 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, del 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 y SINPE Móvil —por medio de los cuales se pueden realizar el pago de servicios públicos, impuestos y 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, funcionar 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	Coopesani, R.L. y Coopezal, R.L.
• En diciembre de 1972	Coopeji, R.L.
• En diciembre de 1978	Platanares, R.L.
• En 1993	Coopegolfo, R.L.
• En julio del 2000	Coopecolón, R.L.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

- | | |
|-------------------------|---------------------|
| • En mayo del 2004 | Coopecorrales, R.L. |
| • En diciembre del 2004 | Coopmani, R.L. |
| • En mayo del 2006 | Coopenaranjo, R.L. |
| • En setiembre del 2013 | Coopetacares R.L |
| • En diciembre del 2015 | 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, y 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 31 de marzo 2026 y 31 de marzo 2025, con un total de 678 y 606 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.

NOTA 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

- 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:

- i. **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. Los puntos más importantes en que se distancian son estos:

- 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; entre tanto, por su naturaleza las NIIF requieren que se detallen netos, con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
- En la NIC 1 se establece que los estados financieros deben incluir las partidas que los conforman de acuerdo con su liquidez. Por su parte, el CONASSIF requiere que se clasifiquen en los formatos indicados en el CONASSIF 6-18: Reglamento de Información Financiera.

- ii. **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 deben considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo estimarse 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

- iii. **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 se cobran.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

- iv. **NIC 21 - Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera:** El CONASSIF define para las entidades supervisadas el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional.

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

- a. **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.
- b. **Materialidad** – La preparación y presentación de los estados financieros requiere que la Gerencia aplique metodologías y juicio profesional para determinar qué información es material y por lo tanto debe ser presentada o revelada en las notas, de conformidad con los requerimientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La Cooperativa establece considera que una partida del estado financiero es material cuantitativa o cualitativamente cuando su omisión en la presentación podría influir en las decisiones de los usuarios principales de los estados financieros y por lo tanto de conformidad a lo que establecen los párrafos 29 y 31 de la NIC 1, no se presentan revelaciones que no cumplan con estos factores, aunque sean requisitos de revelación y presentación establecidos en otras Normas Internacionales de Información Financiera a fin de evitar la sobrecarga y no ensombrear la información financiera; y mejorar la claridad, calidad y utilidad de los estados financieros.

b.1 Materialidad cuantitativa (Umbral):

Para efectos de presentación y revelación de la información del periodo que se informa, la materialidad cuantitativa se fundamenta en tres tipos de materialidad: la materialidad de saldos, que evalúa si el saldo de una partida supera el umbral definido; la materialidad de variaciones, que determina si el cambio entre períodos es significativo; y la materialidad de cuentas indeterminadas, aplicable a partidas cuya descripción genérica ("Otros", "Varios", "Diversas") no permite identificar su origen o composición. Las bases de cálculo utilizadas son el Total de Activos para las partidas del estado de situación financiera, y el Total de Ingresos Financieros para las partidas del Estado de resultados integral.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

UMBRAL DE MATERIALIDAD	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (ESF)				
	(En colones, sin centimos)				
	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIM. Y RELAC.	CTAS CONTING.	CTAS FIDEICOMISO
Notas a los Estados Financieros:	24,331,722,334	24,331,722,334	0	24,331,722,334	24,331,722,334
Notas de las Cuentas "otros", "varios" y "diversos":	12,165,861,167	12,165,861,167	0	12,165,861,167	12,165,861,167
Notas de Detalles y Analíticas (Notas a los Estados Financieros) :	24,331,722,334	24,331,722,334	24,331,722,334	24,331,722,334	24,331,722,334
Notas de Detalles y Analíticas (Cuentas "otros", "varios" y "diversos"):	12,165,861,167	12,165,861,167	12,165,861,167	12,165,861,167	12,165,861,167
Porcentaje (%) de variación aplicable (Notas y Detalles):	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
Variación aplicable (Notas y Detalles):	8,110,574,111	8,110,574,111	8,110,574,111	8,110,574,111	8,110,574,111

UMBRAL DE MATERIALIDAD	ESF	ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (ERI)			
	(En colones, sin centimos)				
	CTAS DE ORDEN	GASTOS	INGRESOS	IMP. S/RENTA Y DIFERENCIAL	RESULTADOS INTEGRALES
Notas a los Estados Financieros:	24,331,722,334	697,876,642	697,876,642	0	0
Notas de las Cuentas "otros", "varios" y "diversos":	12,165,861,167	348,938,321	348,938,321	0	0
Notas de Detalles y Analíticas (Notas a los Estados Financieros) :	24,331,722,334	688,318,498	688,318,498	688,318,498	688,318,498
Notas de Detalles y Analíticas (Cuentas "otros", "varios" y "diversos"):	12,165,861,167	348,938,321	348,938,321	348,938,321	348,938,321
Porcentaje (%) de variacion aplicable (Notas y Detalles):	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
Variacion aplicable (Notas y Detalles):	8,110,574,111	229,439,499	229,439,499	229,439,499	229,439,499

b.2 Materialidad cualitativa:

Para efectos de presentación y revelación de la información del periodo que se informa, la materialidad cualitativa aplicable es la siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

Materialidad basada en criterios cualitativos		
Criterio	Material	Justificación Técnica
Información de la organización	SI	La información acerca de la Organización se considera relevante para el entendimiento y comprensión de la Entidad por parte de los usuarios principales.
Información de las políticas contables	SI	La información acerca de las Políticas contables es fundamental para la comprensión de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información de cambio en políticas	SI	La información acerca de los cambios en las políticas y Estimaciones contables es fundamental para la comprensión de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información de partes relacionadas	SI	La información acerca de las partes relacionadas y vinculadas a la Entidad es fundamental para el análisis de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información del patrimonio contable	SI	La información y desagregación del Patrimonio contable es fundamental para el análisis de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información de ganancias o pérdidas por diferencial cambiario	SI	La información y desagregación de las ganancias o pérdidas por diferencial cambiario es fundamental para el análisis de los efectos de la posición y calce cambiario para los usuarios principales.
Información del impuesto sobre la renta	NO	La información del tratamiento y registro del impuesto sobre la renta es fundamental para el análisis de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información de los resultados integrales	SI	La información y desagregación de los resultados integrales es fundamental para el análisis de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información de los riesgos financieros	SI	La información acerca de la gestión y tratamiento de los riesgos financieros de la Entidad es fundamental para la comprensión y análisis de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información del capital regulatorio	SI	La información y composición del capital regulatorio es fundamental para el análisis de la información financiera por parte de los usuarios principales.
Información sobre contingencias	SI	La información sobre contingencias, incluyendo demandas laborales, civiles o fiscales, procesos judiciales en curso, garantías, avales o fianzas otorgadas a terceros, multas o sanciones en discusión, y reclamos de clientes o proveedores que puedan generar efectos sobre la situación financiera de la entidad, constituye información relevante para los usuarios principales de los estados financieros.
Otras notas	SI	Cuando a juicio de la administración se considere que se debe hacer una revelación, aun cuando no cumpla con los criterios de materialidad o cualitativos expuestos anteriormente, se puede agregar una nota e informar al Comité de Auditoría y Consejo de Administración, para su conocimiento.

Estos umbrales y criterios son aplicados de manera consistente salvo que existan cambios significativos en las circunstancias o se presenten necesidades adicionales de información para los usuarios principales.

- c. **Moneda extranjera** - Los registros contables se llevan 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 se ajustan al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico

Al 31 de marzo de 2026, diciembre 2025 y marzo 2025, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ₡467.85, ₡501.42 y ₡504.21, 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ₡467.85 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

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 adicionales voluntarias. En ejercicio de dicha facultad, Coopealianza cuenta con una metodología aprobada por el Consejo de Administración para la constitución, utilización y revelación de estimaciones adicionales voluntarias sobre la cartera de crédito, fundamentada en la política PO-66 Gestión del Proceso de Datos, Registro de Transacciones y Contabilización, el Reglamento CONASSIF 14-21 y el Acuerdo SUGEF 19-16.

Estas estimaciones tienen como propósito fortalecer la cobertura prudencial ante pérdidas no capturadas suficientemente por los modelos regulatorios ordinarios, considerando el perfil de riesgo inherente de la cooperativa, cuya cartera se concentra en personas físicas asalariadas y pensionadas con mayor sensibilidad ante shocks sistémicos. Su constitución y variación se determina anualmente mediante pruebas de tensión con un horizonte de tres años, y su utilización procede únicamente bajo los criterios y condiciones establecidos en la metodología, requiriendo aprobación del Consejo de Administración.

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 reexpresarse proporcionalmente al cambio en el importe bruto del activo en libros, de manera que el importe neto del mismo en libros 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 periodo 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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

- 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.

Los bienes clasificados como mantenidos para la venta que no cumplan con los criterios de reconocimiento y medición establecidos en la NIIF 5, Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas, serán registrados contablemente de manera separada y su tratamiento se realizará en apego a la normativa vigente emitida por la SUGEF y la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

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:

- i. Las inversiones permanentes en empresas subsidiarias se reconocen y valúan contablemente mediante el método de participación, de conformidad con lo dispuesto en el acuerdo CONASSIF 6-18: Reglamento de Información Financiera, y las NIIF aplicables.
- ii. El reconocimiento inicial de estas inversiones se realiza al costo de adquisición, el cual comprende el valor contable proporcional de la participación adquirida y cualquier diferencia existente entre dicho valor y el costo de adquisición. Esta diferencia puede corresponder a una plusvalía o a una minusvalía, según corresponda.
- iii. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, el valor en libros de la inversión se ajusta para reflejar la participación proporcional de la entidad en los resultados de la empresa subsidiaria, así como en otros movimientos del capital contable de esta, incluyendo revaluaciones, actualizaciones y demás rubros reconocidos directamente en el patrimonio.
- iv. La plusvalía originada en la adquisición de la participación se mantiene incluida en el valor en libros de la inversión y se trata de conformidad con los criterios aplicables al crédito mercantil establecidos en la normativa vigente.
- v. La determinación de la existencia de control o influencia significativa sobre las entidades en las que se mantiene participación se realiza conforme a lo establecido en la NIIF 10: Estados financieros consolidados, la NIC 27: Estados financieros separados, y la NIC 28: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos, así como en la normativa emitida por el CONASSIF.

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 que queden excluidos por cualquier causa, conforme se establece en el Estatuto, se reconoce como un pasivo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

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 período. Si hay exceso de ingresos sobre los costos para generar estas comisiones se difiere en la vida de los créditos.

La 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 periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al periodo corriente se incluye en la determinación del resultado del mismo periodo.

- n. **Errores materiales** - La corrección de errores que se relacionen con el periodo corriente se ajusta contra utilidades acumuladas del mismo periodo, y su corrección se realizará antes de que los estados financieros se autoricen 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 se contemplan 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:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

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 la 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 acuerdo 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 se reconocen en el periodo en que se incurre en ellos.
- t. **Valuación de activos intangibles** – Originalmente se registran al costo. Su amortización se calcula por el método de línea recta sobre el periodo de su vigencia. El software se amortiza hasta por un periodo máximo de cinco años.
- u. **Acumulación de vacaciones** – La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del periodo 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, se pueden pagar en caso de despido, pensión o incapacidad, y en caso de muerte a sus beneficiarios.

Existe un Fondo de Cesantía de los Trabajadores de Coopealianza y Subsidiarias administrado por Coopealianza R.L.; los montos se calculan y se trasladan 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 periodo resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

Dicho porcentaje se modificó en la cuadragésima séptima asamblea general por delegados de Coopealianza, R.L, celebrada el 25 de febrero de 2006, y se ratificó por oficio SUGEF 3534-2006088192 del 02 de octubre de 2006.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

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:

- i. 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.
- ii. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- iii. 10% para la formación de la reserva legal
- vi. Dichos porcentajes se modificaron en la cuadragésima séptima asamblea general de delegados de Coopealianza, R.L. por medio del acuerdo n°. 52-04- 2018. Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

	2026	2025
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 periodo. En concordancia con lo antes indicado, el uso de las reservas de educación y bienestar social debe ser registrado como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que este 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

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

NOTA 3 – CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación se explican los cambios de políticas y prácticas contables relevantes según nuevas disposiciones normativas y los efectos en los estados financieros de este periodo, con relación a los del periodo anterior:

3 a) Cambios de criterios contables:

Al cierre de este periodo no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que correspondan informar.

3 b) Nuevas estimaciones contables:

Al cierre de este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

3 c) Reclasificación de información:

Al cierre de este periodo se realizaron reclasificaciones de cifras a efectos de comparación con las cifras del periodo anterior, de conformidad con lo que establece el párrafo 45 de la NIC 1: Presentación de estados financieros y el acuerdo CONASSIF 6-18: Reglamento de Información Financiera, aprobadas por el CONASSIF y por revisiones internas, a efectos de mejor presentación y exposición de la información financiera.

NOTA 4 – ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de presentación existen activos sujetos a restricciones.

El detalle de estos activos es el siguiente:

CONCEPTO		<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	(a)	22,197,813,040	22,078,733,064	5,801,563,697
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) –	(a)	10,997,044,636	10,974,976,188	11,603,127,898
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito		1,900,000,000	1,900,000,000	2,025,000,000
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de Mercado de		6,825,445,290	6,901,045,909	41,442,880,150
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos		1,160,707,000	1,480,707,000	1,397,700,000
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros		192,095,214	183,140,729	614,244,045
Créditos restringidos vigentes		59,682,621,967	61,311,892,368	61,706,543,608
Créditos restringidos vencidos		2,032,390,202	2,600,348,403	2,785,154,485
Depósitos en garantía		10,080,119	10,255,442	9,885,344
Depósitos judiciales y administrativos		3,595,125	4,995,833	33,943,919
Total activos sujetos a restricciones		105,001,792,593	107,446,094,936	127,420,043,147

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

(a) Corresponde al importe constituido del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripcion	<u>MAR 2026</u>		<u>DIC 2025</u>		<u>MAR 2025</u>	
Moneda Nacional	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Titulos	-	-	-	-	-	-
Efectivo	29,719,664,601	-	29,512,987,078	-	15,762,068,694	-
Total	29,719,664,601	-	29,512,987,078	-	15,762,068,694	-
Moneda Extranjera	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Titulos	-	-	-	-	-	-
Efectivo	3,475,193,075	-	3,540,722,174	-	1,642,622,901	-
Total	3,475,193,075	-	3,540,722,174	-	1,642,622,901	-
Unidades de Desarrollo	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Titulos	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-
Consolidado	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Titulos	-	-	-	-	-	-
Efectivo	33,194,857,676	-	33,053,709,252	-	17,404,691,595	-
Total	33,194,857,676	-	33,053,709,252	-	17,404,691,595	-

De conformidad con las Regulaciones de Política Monetaria, las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Sugef estarán obligadas a cumplir con el requerimiento del encaje mínimo legal, para operaciones en moneda nacional y moneda extranjera, a partir del 1° de abril del 2024, con la siguiente gradualidad:

<u>A partir del</u>	<u>Tasa de EML</u>
1° de abril, 2024	1,5%
1° de octubre, 2024	3,0%
1° de abril, 2025	4,5%
1° de octubre, 2025	6,0%
1° de abril, 2026	7,5%
1° de octubre, 2026	9,0%
1° de abril, 2027	10,5%
1° de octubre, 2027	12,0%
1° de abril, 2028	13,5%
1° de octubre, 2028	15,0%

Durante este periodo y hasta el 30 de setiembre del 2028, estas entidades deberán cumplir el requerimiento de encaje legal por el porcentaje indicado y el requerimiento de reserva de liquidez por el complemento para alcanzar el 15%.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

<u>Al 31 de marzo de 2026</u>	Corriente	No Corriente	Total
Activo			
Disponibilidades	48,839,671,360	-	48,839,671,360
Inversiones en instrumentos financieros	318,335,563,898	-	318,335,563,898
Cartera de créditos	416,755,195,672	-	416,755,195,672
Cuentas y comisiones por cobrar	9,901,793	-	9,901,793
Bienes mantenidos para la venta	2,374,528,181	-	2,374,528,181
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	1,794,720,061	-	1,794,720,061
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	(0)	19,250,976,013	19,250,976,013
Otros activos	3,696,854,140	-	3,696,854,140
Total Activo	791,806,435,105	19,250,976,013	811,057,411,118
Pasivo			
Obligaciones con el público	585,026,132,900	-	585,026,132,900
Obligaciones con entidades	1,028,117,570	55,607,295,795	56,635,413,365
Cuentas por pagar y provisiones	12,841,224,461	-	12,841,224,461
Otros pasivos	2,278,865,464	-	2,278,865,464
Aportaciones de capital por pagar	4,715,078,753	-	4,715,078,753
Total Pasivo	605,889,419,149	55,607,295,795	661,496,714,944
Cuentas Contingentes	(60,554,127,944)	74,858,271,808	14,304,143,864
<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	Corriente	No Corriente	Total
Activo			
Disponibilidades	49,962,380,361	-	49,962,380,361
Inversiones en instrumentos financieros	318,758,259,317	-	318,758,259,317
Cartera de créditos	413,730,091,177	-	413,730,091,177
Cuentas y comisiones por cobrar	47,415,381	-	47,415,381
Bienes mantenidos para la venta	2,806,250,946	-	2,806,250,946
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	1,764,173,047	-	1,764,173,047
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	18,979,842,990	18,979,842,990
Otros activos	4,474,368,289	-	4,474,368,289
Total Activo	791,542,938,518	18,979,842,990	810,522,781,508
Pasivo			
Obligaciones con el público	585,574,567,812	-	585,574,567,812
Obligaciones con entidades	58,622,272,989	-	58,622,272,989
Cuentas por pagar y provisiones	13,523,225,090	-	13,523,225,090
Otros pasivos	1,790,833,485	-	1,790,833,485
Aportaciones de capital por pagar	4,405,231,973	-	4,405,231,973
Total Pasivo	663,916,131,348	-	663,916,131,348
Cuentas Contingentes	(3,717,205,163)	18,979,842,990	15,262,637,827

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

<u>Al 31 de marzo de 2025</u>	Corriente	No Corriente	Total
Activo			
Disponibilidades	35,157,348,568	-	35,157,348,568
Inversiones en instrumentos financieros	303,232,268,222	-	303,232,268,222
Cartera de créditos	418,528,046,903	-	418,528,046,903
Cuentas y comisiones por cobrar	94,162,580	-	94,162,580
Bienes mantenidos para la venta	3,971,420,184	-	3,971,420,184
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	1,325,488,134	-	1,325,488,134
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	(0)	19,093,060,517	19,093,060,517
Otros activos	3,499,838,541	-	3,499,838,541
Total Activo	765,808,573,132	19,093,060,517	784,901,633,649
Pasivo			
Obligaciones con el público	563,406,989,417	-	563,406,989,417
Obligaciones con entidades	554,625,349	61,526,920,730	62,081,546,079
Cuentas por pagar y provisiones	11,559,598,251	-	11,559,598,251
Otros pasivos	1,018,099,636	-	1,018,099,636
Aportaciones de capital por pagar	4,844,601,051	-	4,844,601,051
Total Pasivo	581,383,913,704	61,526,920,730	642,910,834,434
Cuentas Contingentes	(64,549,794,409)	80,619,981,247	16,070,186,838

NOTA 6 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los activos, pasivos y resultados producto de operaciones con partes relacionadas (subsidiarias y asociadas) son los siguientes:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

Los activos, pasivos y resultados producto de operaciones con partes relacionadas (subsidiarias y asociadas) son los siguientes:

<u>Al 31 de marzo de 2026</u>	SALDO	CCA	COST	SALDO AJUSTADO
Disponibilidades	48,839,671,360	-	-	48,839,671,360
Inversiones en Instrumentos Financieros	318,335,563,898	-	-	318,335,563,898
Cartera de crédito	416,755,195,672	-	-	416,755,195,672
Cuentas y Comisiones por cobrar	9,901,793	-	-	9,901,793
Participaciones en el Capital de otras Empresas	1,794,720,061	450,000,000	668,591,400	676,128,661
Activos no relacionados	25,322,358,334	-	-	25,322,358,334
ACTIVOS	811,057,411,118	450,000,000	668,591,400	809,938,819,718
Obligaciones con el Público	585,026,132,900	-	-	585,026,132,900
Obligaciones con entidades	56,635,413,365	-	-	56,635,413,365
Otras cuentas por pagar y provisiones	12,841,224,461	-	-	12,841,224,461
Pasivos no relacionados	6,993,944,217	-	-	6,993,944,217
PASIVOS	661,496,714,944	-	-	661,496,714,944
Ingresos Financieros	64,212,278,373	-	-	64,212,278,373
Ingresos Operativos Diversos	11,592,778,933	20,384,547	-	11,572,394,386
Ingresos no relacionados	(28,724,521,778)	-	-	(28,724,521,778)
INGRESOS	47,080,535,528	20,384,547	-	47,060,150,981
Gastos Financieros	51,211,400,971	-	-	51,211,400,971
Gastos Operativos Diversos	12,239,107,264	5,099,486	382,216,673	11,851,791,105
Gastos de Administración	5,646,810,877	-	-	5,646,810,877
Gastos no relacionados	(23,959,161,443)	-	-	(23,959,161,443)
GASTOS	45,138,157,669	5,099,486	382,216,673	44,750,841,510

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	SALDO	CCA	COST	SALDO AJUSTADO
Disponibilidades	49,962,380,361	-	-	49,962,380,361
Inversiones en Instrumentos Financieros	318,758,259,317	-	-	318,758,259,317
Cartera de crédito	413,730,091,177	-	-	413,730,091,177
Cuentas y Comisiones por cobrar	47,415,381	-	-	47,415,381
Participaciones en el Capital de otras Empresas	1,764,173,047	450,000,000	668,591,400	645,581,647
Activos no relacionados	26,260,462,225	-	-	26,260,462,225
ACTIVOS	810,522,781,508	450,000,000	668,591,400	809,404,190,108
Obligaciones con el Público	585,574,567,812	-	-	585,574,567,812
Obligaciones con entidades	58,622,272,989	-	-	58,622,272,989
Otras cuentas por pagar y provisiones	13,523,225,090	-	-	13,523,225,090
Pasivos no relacionados	6,196,065,458	-	-	6,196,065,458
PASIVOS	663,916,131,348	-	-	663,916,131,348
Ingresos Financieros	192,544,093,548	-	-	192,544,093,548
Ingresos Operativos Diversos	25,854,373,724	42,339,630	-	25,812,034,094
Ingresos no relacionados	(68,789,898,275)	-	-	(68,789,898,275)
INGRESOS	149,608,568,998	42,339,630	-	149,566,229,368
Gastos Financieros	141,089,063,106	-	-	141,089,063,106
Gastos Operativos Diversos	29,446,341,911	21,254,610	1,454,672,750	27,970,414,551
Gastos de Administración	22,421,870,423	-	-	22,421,870,423
Gastos no relacionados	(51,689,912,841)	-	-	(51,689,912,841)
GASTOS	141,267,362,599	21,254,610	1,454,672,750	139,791,435,239

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

<u>Al 31 de marzo de 2025</u>	SALDO	CCA	COST	SALDO AJUSTADO
Disponibilidades	35,157,348,568	-	-	35,157,348,568
Inversiones en Instrumentos Financieros	303,232,268,222	-	-	303,232,268,222
Cartera de crédito	418,528,046,903	-	-	418,528,046,903
Cuentas y Comisiones por cobrar	94,162,580	-	-	94,162,580
Participaciones en el Capital de otras Empresas	1,325,488,134	450,000,000	481,939,400	393,548,734
Activos no relacionados	26,564,319,242	-	-	26,564,319,242
ACTIVOS	784,901,633,649	450,000,000	481,939,400	783,969,694,249
Obligaciones con el Público	563,406,989,417	-	-	563,406,989,417
Obligaciones con entidades	62,081,546,079	-	-	62,081,546,079
Otras cuentas por pagar y provisiones	11,559,598,251	-	-	11,559,598,251
Pasivos no relacionados	5,862,700,687	-	-	5,862,700,687
PASIVOS	642,910,834,434	-	-	642,910,834,434
Ingresos Financieros	51,228,460,018	-	-	51,228,460,018
Ingresos Operativos Diversos	6,019,504,867	8,690,973	-	6,010,813,894
Ingresos no relacionados	(19,993,275,655)	-	-	(19,993,275,655)
INGRESOS	37,254,689,230	8,690,973	-	37,245,998,257
Gastos Financieros	38,436,157,201	-	-	38,436,157,201
Gastos Operativos Diversos	7,081,034,210	3,399,446	311,588,345	6,766,046,419
Gastos de Administración	5,472,331,201	-	-	5,472,331,201
Gastos no relacionados	(15,391,408,496)	-	-	(15,391,408,496)
GASTOS	35,598,114,116	3,399,446	311,588,345	35,283,126,325

La entidad valora los precios de los servicios en las transacciones que realiza con sus subsidiarias a valor de mercado, utilizando para esto un estudio de precios de transferencia tal y como se establece en la directriz 20-03 del 10 de junio de 2003 y en el decreto No. 37898-H "Disposiciones sobre precios de transferencias" del 5 de junio de 2013, y en las sentencias de la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia n°. 2012008739 y 2012004940.

Los activos, pasivos y patrimonio mas importantes producto de operaciones con partes relacionadas (empleados y directivos) son los siguientes:

<u>Al 31 de marzo de 2026</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
Cartera de crédito	<u>187,217,499</u>	<u>1,965,681,173</u>	<u>0</u>	<u>52,378,698</u>	<u>2,205,277,370</u>
ACTIVOS	187,217,499	1,965,681,173	-	52,378,698	2,205,277,370
Obligaciones con el Público	<u>316,327,225</u>	<u>2,821,098,469</u>	<u>6,466,636</u>	<u>58,843,882</u>	<u>3,202,736,212</u>
PASIVOS	316,327,225	2,821,098,469	6,466,636	58,843,882	3,202,736,212
Capital Social	<u>27,499,199</u>	<u>553,738,273</u>	<u>3,784,501</u>	<u>5,111,307</u>	<u>590,133,280</u>
PATRIMONIO	27,499,199	553,738,273	3,784,501	5,111,307	590,133,280
Gastos de Administración (a)	=	=	=	=	<u>1,705,342,283</u>
GASTOS	-	-	-	-	1,705,342,283

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
Cartera de crédito	<u>190,183,896</u>	<u>2,049,784,221</u>	=	<u>52,577,522</u>	<u>2,292,545,639</u>
ACTIVOS	190,183,896	2,049,784,221	=	52,577,522	2,292,545,639
Obligaciones con el Público	<u>286,973,732</u>	<u>2,886,077,882</u>	<u>5,076,607</u>	<u>56,705,298</u>	<u>3,234,833,519</u>
PASIVOS	286,973,732	2,886,077,882	5,076,607	56,705,298	3,234,833,519
Capital Social	<u>28,089,198</u>	<u>554,306,205</u>	<u>3,769,501</u>	<u>5,021,306</u>	<u>591,186,210</u>
PATRIMONIO	28,089,198	554,306,205	3,769,501	5,021,306	591,186,210
Gastos de Administración (a)	=	=	=	=	<u>6,226,811,908</u>
GASTOS	=	=	=	=	6,226,811,908

<u>Al 31 de marzo de 2025</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
Cartera de crédito	<u>294,280,538</u>	<u>2,165,107,111</u>	<u>6,119,783</u>	<u>7,656,845</u>	<u>2,473,164,277</u>
ACTIVOS	294,280,538	2,165,107,111	6,119,783	7,656,845	2,473,164,277
Obligaciones con el Público	<u>224,597,025</u>	<u>2,802,261,091</u>	<u>13,779,717</u>	<u>43,720,441</u>	<u>3,084,358,274</u>
PASIVOS	224,597,025	2,802,261,091	13,779,717	43,720,441	3,084,358,274
Capital Social	<u>24,141,484</u>	<u>540,553,197</u>	<u>4,693,190</u>	<u>2,354,783</u>	<u>571,742,654</u>
PATRIMONIO	24,141,484	540,553,197	4,693,190	2,354,783	571,742,654
Gastos de Administración (a)	=	=	=	=	<u>1,408,699,269</u>
GASTOS	=	=	=	=	1,408,699,269

(a) El monto de las remuneraciones mas importantes (sueldos, vacaciones y aguinaldo) pagadas al personal clave (directivos, ejecutivos y colaboradores que conforman el comité ejecutivo), es el siguiente:

	<u>31/03/2026</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/03/2025</u>
Remuneraciones a Directores y Fiscales (Dietas)	<u>72,550,000</u>	<u>290,163,750</u>	<u>71,218,750</u>
Total Beneficios	72,550,000	290,163,750	71,218,750

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en colones, incluyen el equivalente de saldos en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2025
Activo			
Disponibilidades	4,984,869,149	5,935,737,909	5,766,001,885
Inversiones en instrumentos financieros	20,649,942,172	22,838,340,734	25,298,919,693
Cartera de créditos	34,203,537,223	33,171,001,383	26,272,978,532
Bienes mantenidos para la venta	28,786,403	40,255,056	31,756,467
Otros activos	5,720,365	16,836,300	30,286,942
Total Activo	59,872,855,312	62,002,171,382	57,399,943,518
Pasivo			
Obligaciones con el público	56,001,395,617	57,641,220,467	52,896,279,283
Obligaciones con entidades	2,868,463,215	3,274,141,238	3,860,608,571
Cuentas por pagar y provisiones	381,609,914	345,137,730	413,916,577
Otros pasivos	17,432,517	60,572,078	779,857
Total Pasivo	59,268,901,263	61,321,071,513	57,171,584,289
Posicion Equivalente a moneda extranjera	603,954,049	681,099,869	228,359,230
Tipo de cambio:	467.85	501.42	504.21

NOTA 8 – COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.1 DISPONIBILIDADES

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
EFFECTIVO	4,461,285,448	5,252,811,681	4,424,060,504
Dinero en Cajas y Bóvedas	3,918,090,338	4,855,932,664	3,955,802,506
Efectivo en Tránsito	543,195,110	396,879,018	468,257,998
DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	24,197,019,382	24,534,110,222	10,663,757,040
Cuenta Corriente en el BCCR	1,999,206,342	2,455,377,159	4,862,193,343
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	22,197,813,040	22,078,733,064	5,801,563,697
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	9,184,321,895	9,200,482,270	8,466,403,126
Cuentas Corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del	638,121,917	723,578,338	671,163,338
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras	8,546,199,978	8,476,903,932	7,795,239,788
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	10,997,044,636	10,974,976,188	11,603,127,898
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) –	10,997,044,636	10,974,976,188	11,603,127,898
TOTAL DISPONIBILIDADES	48,839,671,360	49,962,380,361	35,157,348,568

8.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO		<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	(a)	212,260,185,984	199,714,444,848	161,694,980,113
Instrumentos financieros del BCCR Recursos propios		39,183,526,950	35,090,754,132	20,889,108,908
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios		139,306,492,844	127,378,193,327	66,441,016,559
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios		1,000,028,390	3,958,858,546	2,756,996,269
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral –		1,896,431,406	1,940,264,746	1,934,864,128
Instrumentos financieros del BCCR Respaldo Reserva Liquidez		24,497,413,309	24,505,475,765	60,680,657,686
Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país - Respaldo Reserva		6,376,293,085	6,840,898,332	8,526,390,339
INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	(b)	91,311,000,000	103,652,000,000	91,070,894,239
Instrumentos financieros en el BCCR		22,500,000,000	22,500,000,000	4,000,000,000
Instrumentos financieros en entidades financieras del país		50,811,000,000	55,652,000,000	36,970,894,239
Operaciones Diferidas de Liquidez –Recursos propios		18,000,000,000	25,500,000,000	50,100,000,000
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS		9,886,152,290	10,281,752,909	44,865,580,150
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito		1,900,000,000	1,900,000,000	2,025,000,000
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de Mercado de Liquidez		6,825,445,290	6,901,045,909	41,442,880,150
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos		1,160,707,000	1,480,707,000	1,397,700,000
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS		4,951,907,086	5,197,227,772	5,665,693,314
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		4,951,907,086	5,197,227,772	5,665,693,314
(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)		(73,681,462)	(87,166,211)	(64,879,595)
(Estimación por deterioro para inversiones clasificadas al costo amortizado)		(73,681,462)	(87,166,211)	(64,879,595)
TOTAL		318,335,563,898	318,758,259,317	303,232,268,222

(a) El detalle de Emisores es el siguiente:

	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>
Gobierno de Costa Rica	144,775,863,396	133,221,329,097	74,262,442,504
Banco Central de Costa Rica	63,680,940,259	59,596,229,897	81,569,766,594
Bancos del Estado	-	1,503,382,015	1,504,724,320
Bancos Privados	-	-	-
Emisores Privados	-	-	-
Otros	3,803,382,329	5,393,503,839	4,358,046,695
TOTAL	212,260,185,984	199,714,444,848	161,694,980,113

(b) El detalle de Emisores es el siguiente:

	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>
Gobierno de Costa Rica	-	-	-
Banco Central de Costa Rica	40,500,000,000	48,000,000,000	54,100,000,000
Bancos del Estado	38,800,000,000	43,800,000,000	16,590,000,000
Bancos Privados	-	-	-
Emisores Privados	12,011,000,000	11,852,000,000	13,320,906,554
Otros	-	-	7,059,987,685
TOTAL	91,311,000,000	103,652,000,000	91,070,894,239

(c) La conciliación de la estimación por deterioro es la siguiente:

	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
Saldo al inicio del periodo:	87,166,211	64,879,595	69,494,732
(+) Estimaciones Constituidas	103,075,593	532,850,475	85,307,483
(-) Disminución de estimaciones	61,517,230	440,967,012	81,813,689
(+/-) Otros (castigos y/o diferencias de cambio)	(178,077,573)	(951,530,870)	(171,736,309)
Saldo al final del periodo:	73,681,462	87,166,211	64,879,595

8.3 CARTERA DE CRÉDITOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO		MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
CREDITOS VIGENTES		370,823,876,602	369,104,265,029	369,694,864,610
Créditos - Personas Físicas	(a)	350,387,511,001	342,928,363,073	344,243,428,642
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		8,141,300,815	12,057,197,235	10,381,869,965
Créditos - Empresarial		10,117,225,685	11,826,983,120	12,450,835,417
Créditos - Sector Financiero		2,177,839,101	2,291,721,601	2,618,730,586
CREDITOS VENCIDOS		52,287,201,017	49,227,067,767	51,163,166,390
Créditos - Personas Físicas	(b)	45,501,284,542	43,536,055,479	43,882,654,655
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		2,996,724,851	2,355,469,492	2,512,970,408
Créditos – Empresarial		3,789,191,625	3,335,542,795	4,767,541,327
CREDITOS EN COBRO JUDICIAL		4,127,046,639	3,941,904,111	4,875,162,814
Créditos - Personas Físicas		2,751,069,601	2,433,730,100	3,063,397,750
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		546,082,465	540,675,466	567,614,022
Créditos – Empresarial		829,894,574	967,498,545	1,244,151,041
CREDITOS RESTRINGIDOS		61,715,012,169	63,912,240,771	64,491,698,093
Créditos restringidos vigentes	(c)	59,682,621,967	61,311,892,368	61,706,543,608
Créditos restringidos vencidos		2,032,390,202	2,600,348,403	2,785,154,485
(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)		(2,896,576,634)	(2,955,025,591)	(3,842,541,826)
(Descuento recibido por compra cartera de crédito)		(21,827,712)	(23,094,111)	(25,880,742)
(Comisiones diferidas por cartera de crédito)		(1,797,619,084)	(1,856,700,865)	(2,794,655,224)
(Intereses diferidos de cartera de crédito)		(1,077,129,837)	(1,075,230,615)	(1,022,005,859)
CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA		4,545,031,495	4,572,446,153	4,797,994,279
Productos por cobrar por créditos de Personas Físicas		4,193,388,797	4,225,929,669	4,365,454,820
Productos por cobrar por créditos de Sistema de Banca de		143,437,999	132,278,111	153,647,787
Productos por cobrar por Créditos - Empresarial		193,835,646	199,216,220	262,880,699
Productos por cobrar por Créditos – Sector Financiero		14,369,053	15,022,154	16,010,972
(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)		(73,846,395,617)	(74,072,807,063)	(72,652,297,457)
(Estimación específica para cartera de créditos)		(14,836,740,706)	(14,009,657,188)	(12,784,914,705)
(Estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos)	(d)	(59,009,654,911)	(60,063,149,876)	(59,867,382,752)
TOTAL		416,755,195,672	413,730,091,177	418,528,046,903

8.3.1 Cartera de créditos por clase y segmentación:

A continuación se presenta el detalle de la cartera de crédito por clase y segmentación:

	mar-26	dic-25	mar-25
(a) CREDITOS VIGENTES			
Créditos - Personas Físicas:			
Consumo – Personas Físicas	313,371,823,238	304,307,183,854	303,644,031,191
Vivienda – Personas Físicas	29,955,836,370	30,740,293,020	32,469,278,280
Vehículos – Personas Físicas	347,952,152	355,356,591	333,767,799
Tarjetas de crédito – Personas Físicas	6,337,348,959	7,116,916,362	7,056,972,274
Partes Relacionadas – Personas Físicas	374,550,281	408,613,246	739,379,097
Total	350,387,511,001	342,928,363,073	344,243,428,642
(b) CREDITOS VENCIDOS			
Créditos - Personas Físicas			
Consumo – Personas Físicas	40,272,898,529	38,444,389,115	38,754,092,170
Vivienda – Personas Físicas	4,096,854,142	4,192,297,604	3,959,236,676
Vehículos – Personas Físicas	63,776,301	75,713,450	95,955,600
Tarjetas de crédito – Personas Físicas	1,065,032,359	820,579,465	1,049,479,281
Partes Relacionadas – Personas Físicas	2,723,212	3,075,846	23,890,928
Total	45,501,284,542	43,536,055,479	43,882,654,655
CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
Empresarial 1	3,103,833,105	3,228,046,059	3,582,571,514
Empresarial 2	906,867,510	921,330,944	2,178,236,826
Empresarial 3	16,578,852,903	17,543,582,510	18,712,348,773

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

Vivienda	55,189,822,377	56,165,946,372	58,243,642,791
Vehiculo	435,973,452	432,928,831	429,723,399
Consumo	387,190,030,447	379,904,410,320	379,286,600,891
Revolutivo de consumo	7,468,939,324	7,982,113,883	8,119,087,630
Sector Banca Desarrollo	18,078,817,310	20,007,118,758	19,672,680,084
SUBTOTAL	488,953,136,428	486,185,477,677	490,224,891,907
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,896,576,634)	(2,955,025,591)	(3,842,541,826)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,545,031,495	4,572,446,153	4,797,994,279
(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)	(73,846,395,617)	(74,072,807,063)	(72,652,297,457)
TOTAL	416,755,195,672	413,730,091,177	418,528,046,903

(a) El detalle de la cartera directa por estado es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2026

	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Empresarial 1	3,103,833,106	-	-	3,103,833,106
Empresarial 2	814,869,205	91,998,305	-	906,867,510
Empresarial 3	11,667,513,441	4,081,444,888	829,894,574	16,578,852,903
Vivienda	49,288,972,305	4,302,347,348	1,598,502,724	55,189,822,377
Vehiculo	355,825,328	63,776,301	16,371,823	435,973,452
Consumo	344,431,106,209	41,622,729,183	1,136,195,054	387,190,030,447
Revolutivo de consumo	6,403,906,966	1,065,032,359	-	7,468,939,324
Sector Banca Desarrollo	14,440,472,010	3,092,262,835	546,082,465	18,078,817,310
Total	430,506,498,569	54,319,591,220	4,127,046,639	488,953,136,428

Al 31 de diciembre de 2025

	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Empresarial 1	3,228,046,058	-	-	3,228,046,058
Empresarial 2	827,914,816	93,416,128	-	921,330,944
Empresarial 3	12,872,364,325	3,703,719,641	967,498,545	17,543,582,510
Vivienda	50,302,380,723	4,675,087,701	1,188,477,949	56,165,946,372
Vehiculo	355,356,591	75,713,450	1,858,790	432,928,831
Consumo	338,602,902,585	40,058,114,373	1,243,393,362	379,904,410,320
Revolutivo de consumo	7,161,534,418	820,579,465	-	7,982,113,883
Sector Banca Desarrollo	17,065,657,880	2,400,785,412	540,675,466	20,007,118,758
Total	430,416,157,397	51,827,416,170	3,941,904,111	486,185,477,677

Al 31 de marzo de 2025

	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Empresarial 1	3,582,571,514	-	-	3,582,571,514
Empresarial 2	1,696,926,372	-	481,310,454	2,178,236,826
Empresarial 3	12,824,562,433	5,124,945,753	762,840,587	18,712,348,773
Vivienda	52,074,860,206	4,491,290,711	1,677,491,874	58,243,642,791
Vehiculo	333,767,799	95,955,600	-	429,723,399
Consumo	337,380,647,806	40,520,047,208	1,385,905,876	379,286,600,891
Revolutivo de consumo	7,069,186,939	1,049,900,690	-	8,119,087,630
Sector Banca Desarrollo	16,438,885,149	2,666,180,912	567,614,022	19,672,680,084
Total	431,401,408,219	53,948,320,875	4,875,162,814	490,224,891,907

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

8.3.2 Cartera de créditos por actividad económica:

A continuación se presenta el detalle de la cartera de créditos por sector económico:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
Otras actividades de servicio	175,512,769,663	176,015,130,137	176,862,665,653
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de	82,095,685,394	83,097,761,405	86,310,233,330
Consumo	72,018,408,946	74,092,076,499	80,130,479,794
Construcción	49,903,404,064	49,714,620,042	50,417,446,720
Actividades financieras y de seguros.	20,372,569,627	17,073,068,548	13,449,017,032
social de afiliación obligatoria	15,517,932,817	16,489,017,899	18,994,123,720
Industrias Manufactureras	11,804,880,753	9,855,693,027	6,221,344,197
conexas	8,944,271,607	9,207,975,241	9,739,143,844
Enseñanza	8,034,729,952	7,514,455,496	6,842,734,859
Actividades inmobiliarias	7,581,447,380	7,650,211,214	8,111,992,839
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	7,186,837,876	7,722,886,134	7,877,382,089
Alojamiento y servicios de comida.	5,867,121,852	5,431,885,507	4,850,349,114
Transporte y almacenamiento	5,725,114,882	5,616,303,034	5,336,434,649
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	4,779,975,574	4,268,260,125	3,668,932,917
asistencia social	4,262,954,071	4,326,951,080	4,524,733,634
Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,969,693,274	2,504,317,399	676,411,824
Actividades de los hogares como empleadores,	3,170,087,103	3,243,956,495	3,385,761,290
Información y comunicación.	1,560,902,345	1,799,747,477	2,263,007,233
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	329,747,157	279,417,946	258,438,305
Explotación de minas y canteras	253,025,378	209,595,491	225,254,816
Otras actividades	61,576,713	72,147,481	79,004,048
SUBTOTAL	(a) 488,953,136,428	486,185,477,677	490,224,891,907
Costos directos incrementales asociados a créditos	-	-	-
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,896,576,634)	(2,955,025,591)	(3,842,541,826)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,545,031,495	4,572,446,153	4,797,994,279
(Estimacion por deterioro de la cartera de creditos)	(73,846,395,617)	(74,072,807,063)	(72,652,297,457)
TOTAL	416,755,195,672	413,730,091,177	418,528,046,903

8.3.3 Cartera de créditos por morosidad:

A continuación se presenta el detalle de la cartera de créditos por morosidad:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
Al día	430,506,498,586	430,416,157,402	431,401,408,218
De 1 a 30 días	24,534,024,811	22,231,730,033	25,459,510,142
De 31 a 60 días	11,678,429,267	11,589,593,002	12,838,825,396
De 61 a 90 días	7,837,061,273	8,152,310,656	7,238,822,419
De 91 a 120 días	4,252,890,974	3,563,151,517	3,208,627,012
De 121 a 180 días	5,252,769,704	5,424,641,510	5,079,734,236
.....	-	-	-
.....	-	-	-
Mas de 180 días	4,891,461,812	4,807,893,558	4,997,964,483
SUBTOTAL	(a) 488,953,136,428	486,185,477,677	490,224,891,907
Costos directos incrementales asociados a créditos	-	-	-
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,896,576,634)	(2,955,025,591)	(3,842,541,826)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,545,031,495	4,572,446,153	4,797,994,279
(Estimacion por deterioro de la cartera de creditos)	(73,846,395,617)	(74,072,807,063)	(72,652,297,457)
TOTAL	416,755,195,672	413,730,091,177	418,528,046,903

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

(a) El detalle de la cartera directa por estado es el siguiente:

<u>Al 31 de marzo de 2026</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Al día	430,506,498,569	-	542,252,076	431,048,750,645
De 1 a 30 días	-	22,334,358,631	-	22,334,358,631
De 31 a 60 días	-	11,914,983,391	-	11,914,983,391
De 61 a 90 días	-	8,447,299,814	-	8,447,299,814
De 91 a 120 días	-	4,487,937,447	-	4,487,937,447
De 121 a 180 días	-	6,161,767,016	165,722,733	6,327,489,749
Mas de 180 días	-	973,244,922	3,419,071,831	4,392,316,752
Total	430,506,498,569	54,319,591,220	4,127,046,639	488,953,136,428

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Al día	430,416,157,397	-	-	430,416,157,397
De 1 a 30 días	-	22,225,262,722	6,467,311	22,231,730,033
De 31 a 60 días	-	11,589,593,002	-	11,589,593,002
De 61 a 90 días	-	8,152,310,656	-	8,152,310,656
De 91 a 120 días	-	3,563,151,517	-	3,563,151,517
De 121 a 180 días	-	5,259,660,780	164,980,730	5,424,641,510
Mas de 180 días	-	1,037,437,493	3,770,456,070	4,807,893,563
Total	430,416,157,397	51,827,416,170	3,941,904,111	486,185,477,677

<u>Al 31 de marzo de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Al día	431,401,408,219	-	-	431,401,408,219
De 1 a 30 días	-	24,162,754,466	-	24,162,754,466
De 31 a 60 días	-	11,678,429,267	-	11,678,429,267
De 61 a 90 días	-	7,837,061,273	-	7,837,061,273
De 91 a 120 días	-	4,252,890,974	-	4,252,890,974
De 121 a 180 días	-	5,072,605,512	180,164,192	5,252,769,704
Mas de 180 días	-	944,579,382	4,694,998,621	5,639,578,003
Total	431,401,408,219	53,948,320,875	4,875,162,814	490,224,891,907

8.3.4 Cartera de créditos morosos y vencidos:

A continuación se presenta el resumen de préstamos morosos y vencidos con recoocimiento de intereses y con intereses percibidos:

<u>CONCEPTO</u>	<u>CANT.</u>	<u>MAR 2026</u>	<u>CANT.</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>CANT.</u>	<u>MAR 2025</u>
Prestamos morosos y vencidos sobre los que se reconocen intereses	8,702	53,555,176,030	8,152	50,789,978,677	8,808	53,825,519,205
Prestamos en cobro judicial sobre los que no se reconocen intereses	121	3,946,882,447	125	3,770,456,070	137	4,316,845,714
Total de intereses no percibidos		2,214,013,981		2,169,220,446		2,137,721,476

La Entidad clasifica como vencidos a todos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o intereses al día siguiente de la fecha correspondiente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

8.3.5 Cartera de créditos por origen:

A continuación se presenta el resumen de la cartera de creditos por origen:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
Cartera de Creditos originada en la Entidad	417,962,260,860	412,501,510,460	414,230,157,765
Cartera de Creditos adquirida por la Entidad	9,275,863,398	9,771,726,447	11,503,036,049
SUBTOTAL	(a) 427,238,124,259	422,273,236,907	425,733,193,814
Costos directos incrementales asociados a créditos	-	-	-
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,896,576,634)	(2,955,025,591)	(3,842,541,826)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,545,031,495	4,572,446,153	4,797,994,279
(Estimacion por deterioro de la cartera de creditos)	(73,846,395,617)	(74,072,807,063)	(72,652,297,457)
TOTAL	355,040,183,503	349,817,850,406	354,036,348,810

(a) El detalle de la cartera directa por estado es el siguiente:

<u>Al 31 de marzo de 2026</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Cartera de Creditos originada en la Entidad	363,329,434,522	50,505,779,699	3,702,679,935	417,537,894,156
Cartera de Creditos adquirida por la Entidad	7,494,442,080	1,781,421,318	424,366,704	9,700,230,102
Total	370,823,876,602	52,287,201,017	4,127,046,639	427,238,124,259

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Cartera de Creditos originada en la Entidad	361,020,508,623	47,539,097,725	3,434,750,830	411,994,357,179
Cartera de Creditos adquirida por la Entidad	8,083,756,406	1,687,970,041	507,153,281	10,278,879,728
Total	369,104,265,029	49,227,067,767	3,941,904,111	422,273,236,907

<u>Al 31 de marzo de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Cartera de Creditos originada en la Entidad	360,267,221,351	49,087,773,601	4,511,568,635	413,866,563,587
Cartera de Creditos adquirida por la Entidad	9,427,643,260	2,075,392,789	363,594,178	11,866,630,227
Total	369,694,864,610	51,163,166,390	4,875,162,814	425,733,193,814

8.3.6 Productos por cobrar por cartera de créditos:

A continuación se presenta el resumen de los productos por cobrar por cartera de creditos:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
Cartera de Creditos Vigente	2,317,653,032	2,403,225,707	2,660,272,803
Cartera de Creditos Vencida	2,007,840,974	1,959,134,878	1,863,840,547
Cartera de Creditos en Cobro Judicial	219,537,489	210,085,569	273,880,929
TOTAL	4,545,031,495	4,572,446,154	4,797,994,279

8.3.7 Estimación por deterioro de cartera de créditos:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

A continuación se presenta la conciliación de movimientos de la estimación de cartera de créditos:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
Saldo Inicial:	74,072,807,063	72,652,297,457	73,190,738,562
(-) Castigos y Bienes y Otros	(8,383,351,889)	(20,048,560,023)	(6,344,814,454)
(-) Recuperaciones	1,166,347,578	344,071,923	187,539,003
(+) Estimaciones Constituidas	6,990,592,864	21,124,997,707	5,618,834,347
Saldo Final:	73,846,395,617	74,072,807,063	72,652,297,457

Seguidamente se muestra un detalle de la composición de la estimación de la cartera de crédito:

	MAR 2025	DIC 2025	MAR 2025
Estimación específica directa cartera de crédito	14,870,537,775	14,046,949,221	12,826,439,614
Estimación genérica de cartera de crédito	-	-	-
Estimación contracíclica de cartera de crédito	58,975,857,843	60,025,857,843	59,825,857,843
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	-	0	0
Total saldo estimación	73,846,395,617	74,072,807,063	72,652,297,457
Menos:			
Estimación requerida 14-21	14,620,636,865	13,706,514,589	12,449,182,564
Estimación SBD 15-16	249,900,910	340,434,632	377,257,050
Estimación contracíclica 19-16	4,705,574,528	5,755,574,527	5,755,574,528
Estimación contracíclica componente genérico	1,870,283,315	1,870,283,315	1,870,283,315
Estimación contracíclica adicional	52,400,000,000	52,400,000,000	52,200,000,000

La estimación contracíclica adicional que mantiene Coopealianza de \$52,400,000,000 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.

Su constitución y utilización se rige por una metodología aprobada por el Consejo de Administración, sustentada en pruebas de tensión anuales con un horizonte de tres años. El incremento procede cuando el requerimiento proyectado supera el total de estimaciones específicas, contracíclicas regulatorias y adicionales vigentes; su utilización procede ante la materialización de un evento de riesgo inesperado, requiriendo aprobación del Consejo de Administración.

8.4 PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL	1,794,720,061	1,764,173,047	1,325,488,134
Participaciones en empresas no financieras del país	1,794,720,061	1,764,173,047	1,325,488,134
TOTAL	1,794,720,061	1,764,173,047	1,325,488,134

(a) El detalle en empresas no financieras del país es el siguiente:

CENTRO COMERCIAL ALIANZA S.A	-	-	-
Porcentaje de participación	100.00%	100.00%	100.00%
Número de acciones	2	2	2
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	524,077,779	517,389,866	513,457,580
COPORACION DE OPERADORES DE SERVICIOS TELEMATICOS S.A	-	-	-
Porcentaje de participación	93.97%	93.97%	67.73%
Número de acciones	7,114,700	7,114,700	7,114,700
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	1,350,194,244	1,336,922,024	895,581,912

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

8.5 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO		<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
CAPTACIONES A LA VISTA		59,964,993,496	60,464,141,551	53,215,100,959
Depósitos de ahorro a la vista	(a)	53,955,892,984	53,162,227,800	47,998,025,948
Captaciones a plazo vencidas		6,009,100,512	7,301,913,751	5,217,075,011
OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA		65,728,256	65,684,079	55,442,216
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		65,728,256	65,684,079	55,442,216
CAPTACIONES A PLAZO		520,457,544,229	520,549,510,928	507,475,302,223
Depósitos de ahorro a plazo		2,583,086,003	2,001,016,002	2,317,553,067
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía		81,774,793	90,300,206	94,361,598
Captaciones a plazo con el público	(b)	484,991,956,794	485,537,784,260	467,873,608,873
Captaciones a plazo afectadas en garantía	(c)	32,800,726,639	32,920,410,459	37,189,778,685
CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4,537,866,918	4,495,231,254	2,661,144,019
Cargos por pagar por obligaciones con el público		4,537,866,918	4,495,231,254	2,661,144,019
TOTAL		585,026,132,900	585,574,567,812	563,406,989,417

8.6 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO		<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO		56,814,195,223	58,814,982,570	62,273,260,240
Préstamos de entidades financieras del país	(a)	33,495,890,514	34,483,146,544	57,596,951,476
Préstamos de entidades financieras del exterior	(b)	2,862,807,250	3,267,088,856	3,853,613,429
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en		630,520,470	650,057,021	822,695,335
Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el	(a)	19,824,976,989	20,414,690,149	-
(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)		(353,356,396)	(370,908,439)	(393,158,775)
(Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)		(353,356,396)	(370,908,439)	(393,158,775)
CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES		174,574,538	178,198,859	201,444,614
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no		174,574,538	178,198,859	201,444,614
TOTAL		56,635,413,365	58,622,272,989	62,081,546,079

(a) El vencimiento de los préstamos de entidades del país es:

	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
Menos de un año	6,604,746,801	6,510,702,935	6,629,835,530
Mas de un año	46,716,120,702	48,387,133,758	50,967,115,946
Total	53,320,867,503	54,897,836,693	57,596,951,476

(b) El vencimiento de los préstamos de entidades del exterior es:

	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
Menos de un año	769,304,020	799,529,659	765,977,680
Mas de un año	2,093,502,230	2,467,559,197	3,087,635,749
Total	2,862,807,250	3,267,088,856	3,853,613,429

8.7 CAPITAL SOCIAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
CAPITAL PAGADO	79,158,889,776	78,574,969,320	77,595,324,259
Aportaciones de capital cooperativo	79,158,889,776	78,574,969,320	77,595,324,259
TOTAL	<u>79,158,889,776</u>	<u>78,574,969,320</u>	<u>77,595,324,259</u>
Valor nominal a la fecha	5,000	5,000	5,000

8.8 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	4,333,093,265	4,121,576,934	3,633,605,059
Donaciones pendientes de capitalización	4,333,093,265	4,121,576,934	3,633,605,059
TOTAL	<u>4,333,093,265</u>	<u>4,121,576,934</u>	<u>3,633,605,059</u>

Conforme a lo establecido en el oficio SGF-3445-2024, relacionado con el tratamiento contable de los aportes patrimoniales de las asociaciones cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la SUGEF, al cierre de marzo de 2026 la entidad mantiene registrado en la cuenta de Otros Ingresos Diferidos un saldo de ¢1,757,509,159. Dicho registro responde al criterio técnico aplicable y contribuye a la integridad, transparencia y adecuada presentación del patrimonio de Coopealianza R.L.

8.9 AJUSTES AL PATRIMONIO

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	7,453,146,484	7,236,913,615	7,480,659,144
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	5,516,060,375	5,516,060,375	5,516,060,375
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable	801,114,514	551,554,907	163,313,137
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la	1,059,203,434	1,069,601,176	1,421,154,549
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros	76,768,161	99,697,156	380,131,082
TOTAL	<u>7,453,146,484</u>	<u>7,236,913,615</u>	<u>7,480,659,144</u>

8.10 RESERVAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
RESERVA LEGAL	21,942,847,166	19,851,760,816	19,851,760,816
Reserva legal	21,942,847,166	19,851,760,816	19,851,760,816
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	5,464,579,097	4,460,726,127	4,460,724,627
Reservas estatutarias	1,191,541,235	635,782,139	635,782,139
Reservas por leyes específicas	4,273,037,862	3,824,943,988	3,824,942,488
RESERVAS VOLUNTARIAS	26,104,798,549	29,199,737,869	24,019,496,950
Reservas voluntarias con destino específico	26,104,798,549	29,199,737,869	24,019,496,950
TOTAL	<u>53,512,224,812</u>	<u>53,512,224,812</u>	<u>48,331,982,393</u>

8.11 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,160,963,980	-	3,292,653,247
Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar	3,160,963,980	-	3,292,653,247
TOTAL	<u>3,160,963,980</u>	<u>-</u>	<u>3,292,653,247</u>

8.12 RESULTADOS DEL PERIODO

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	1,942,377,858	8,341,206,398	1,656,575,113
Utilidad o excedente del periodo	1,942,377,858	8,341,206,398	1,656,575,113
TOTAL	<u>1,942,377,858</u>	<u>8,341,206,398</u>	<u>1,656,575,113</u>
Traspaso a Reservas (Estatuto)	-	5,180,240,919	-
TOTAL (RECLASIFICADO)	<u>1,942,377,858</u>	<u>3,160,965,480</u>	<u>1,656,575,113</u>

8.13 CUENTAS DE ORDEN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 31 de marzo de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	1,871,525,701,345	1,826,263,199,551	1,740,793,128,477
GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	1,559,310,712,069	1,519,340,854,093	1,451,405,690,716
Garantías prendarias	2,531,876,309	2,535,653,505	2,509,447,427
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	1,556,778,835,760	1,516,805,200,588	1,448,896,243,288
GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS	83,196,463,722	87,410,889,605	84,269,795,053
Garantías hipotecarias	41,816,664,036	40,259,792,146	39,094,732,438
Garantías sobre instrumentos financieros	-	350,000	350,000
Otras garantías en poder de terceros	41,379,799,685	47,150,747,459	45,174,712,615
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE	16,466,074,727	13,170,554,575	13,076,478,180
Líneas de crédito otorgadas pendientes de Utilización	16,466,074,727	13,170,554,575	13,076,478,180
CUENTAS LIQUIDADAS	85,234,968,666	80,759,058,179	70,746,610,046
Créditos liquidados	77,993,539,724	73,878,844,087	64,635,648,032
Otras cuentas por cobrar liquidadas	551,594,972	548,025,351	512,621,989
Productos por cobrar liquidados	6,689,833,970	6,332,188,741	5,598,340,024
PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	1,005,243,340	951,811,763	979,579,310
Productos en suspenso de cartera de crédito	1,005,243,340	951,811,763	979,579,310
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	126,312,238,821	124,630,031,335	120,314,975,173
Otras cuentas de registro	126,312,238,821	124,630,031,336	120,314,975,173
CUENTA DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS DEUDORAS	3,686,461,246	3,390,435,097	3,308,766,823
BIENES Y VALORES EN CUSTODIA POR CUENTA DE	3,686,461,246	3,390,435,097	3,308,766,823
Administración de comisiones de confianza	860,641,745	707,628,505	914,128,066
Bienes en Custodia por cuenta de terceros	2,825,819,502	2,682,806,591	2,394,638,757
TOTAL	1,875,212,162,592	1,829,653,634,648	1,744,101,895,300

8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,920,318,613	2,422,310,702	2,920,318,613	2,422,310,702
Productos por inversiones al costo amortizado	1,004,161,108	1,217,049,448	1,004,161,108	1,217,049,448
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	116,872,832	699,280,579	116,872,832	699,280,579
TOTAL	4,041,352,553	4,338,640,729	4,041,352,553	4,338,640,729

8.15 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITO

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	16,554,346,237	17,018,050,018	16,554,346,237	17,018,050,018
Productos por créditos de Personas Físicas	15,826,336,478	16,126,147,478	15,826,336,478	16,126,147,478
Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	294,460,713	363,679,105	294,460,713	363,679,105
Productos por Créditos - Empresarial	381,729,705	451,466,842	381,729,705	451,466,842
Productos por créditos – Sector Financiero	51,819,342	76,756,593	51,819,342	76,756,593
PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO	2,080,482,076	1,891,299,377	2,080,482,076	1,891,299,377
Productos por créditos vencidos - Personas Físicas	16,719,871	17,410,664	16,719,871	17,410,664
Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	1,454,379	3,599,183	1,454,379	3,599,183
Productos por Créditos vencidos - Empresarial	2,417,884	2,315,571	2,417,884	2,315,571
Productos por créditos restringidos	2,041,090,781	1,851,618,573	2,041,090,781	1,851,618,573
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y	18,799,161	16,355,386	18,799,161	16,355,386
TOTAL	18,634,828,313	18,909,349,395	18,634,828,313	18,909,349,395

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

8.16 GANANCIAS Y PERDIDAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE	10,116,831,667	6,623,328,747	10,116,831,667	6,623,328,747
Diferencias de cambio por obligaciones	6,960,950,136	2,945,862,596	6,960,950,136	2,945,862,596
Diferencias de cambio por otras	376,487,987	226,749,519	376,487,987	226,749,519
Diferencias de cambio por otras cuentas	187,445,849	525,039,711	187,445,849	525,039,711
Diferencias de cambio por disponibilidades	716,875,670	852,574,691	716,875,670	852,574,691
Diferencias de cambio por inversiones en	-	1,006,479,835	-	1,006,479,835
Diferencias de cambio por créditos	1,737,890,128	982,682,990	1,737,890,128	982,682,990
Diferencias de cambio por créditos	132,289,118	78,893,463	132,289,118	78,893,463
Diferencias de cambio por cuentas y	4,892,780	5,045,941	4,892,780	5,045,941
PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	9,798,226,866	6,368,111,166	9,798,226,866	6,368,111,166
Diferencias de cambio por obligaciones	3,016,148,654	2,125,918,547	3,016,148,654	2,125,918,547
Diferencias de cambio por otras	162,491,144	158,715,702	162,491,144	158,715,702
Diferencias de cambio por otras cuentas	134,221,953	444,361,218	134,221,953	444,361,218
Diferencias de cambio por disponibilidades	769,477,108	666,365,205	769,477,108	666,365,205
Diferencias de cambio por inversiones en	1,511,761,421	1,476,755,122	1,511,761,421	1,476,755,122
Diferencias de cambio por créditos	4,198,333,243	1,491,980,093	4,198,333,243	1,491,980,093
Diferencias de cambio por cuentas y	5,793,342	4,015,279	5,793,342	4,015,279
GANANCIA O (PERDIDA) NETA POR DIFERENCIAS DE	318,604,801	255,217,581	318,604,801	255,217,581

8.17 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
Gastos por captaciones a la vista	62,692,122	51,145,599	62,692,122	51,145,599
Gastos por captaciones a plazo	9,256,830,745	9,877,175,187	9,256,830,745	9,877,175,187
TOTAL	9,319,522,867	9,928,320,785	9,319,522,867	9,928,320,785

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	863,822,432	872,996,450	863,822,432	872,996,450
TOTAL	863,822,432	872,996,450	863,822,432	872,996,450

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

8.19 ESTIMACIONES DE DETERIORO Y RECUPERACIONES DE ACTIVOS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	2,426,975,002	1,207,033,241	2,426,975,002	1,207,033,241
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1,192,031,795	928,980,257	1,192,031,795	928,980,257
Recuperaciones de créditos liquidados	1,192,031,795	928,980,257	1,192,031,795	928,980,257
DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,173,425,976	196,239,295	1,173,425,976	196,239,295
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	112,852,614	181,775,963	112,852,614	181,775,963
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	7,078,398	8,700,292	7,078,398	8,700,292
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de	1,053,494,964	5,763,040	1,053,494,964	5,763,040
DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN	61,517,230	81,813,689	61,517,230	81,813,689
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos	61,517,230	81,813,689	61,517,230	81,813,689
GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	7,100,809,679	5,730,841,887	7,100,809,679	5,730,841,887
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE	6,995,269,247	5,644,288,886	6,995,269,247	5,644,288,886
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	6,990,592,864	5,618,834,347	6,990,592,864	5,618,834,347
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas	4,676,383	25,454,540	4,676,383	25,454,540
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN	103,075,593	85,307,483	103,075,593	85,307,483
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable	73,046,256	46,155,339	73,046,256	46,155,339
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a	30,029,337	39,152,144	30,029,337	39,152,144
CARGOS POR BIENES DIVERSOS	2,464,839	1,245,518	2,464,839	1,245,518
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	2,464,839	1,245,518	2,464,839	1,245,518
RESULTADO NETO ESTIMACIONES DE DETERIORO Y RECUPERACIONES	(4,673,834,677)	(4,523,808,646)	(4,673,834,677)	(4,523,808,646)

8.20 INGRESOS Y GASTOS DE COMISIONES POR SERVICIOS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
INGRESOS DE COMISIONES POR SERVICIOS	881,491,684	901,634,512	881,491,684	901,634,512
Comisiones por giros y transferencias	63,383,381	65,114,791	63,383,381	65,114,791
Comisiones por cobranzas	211,735,675	221,852,996	211,735,675	221,852,996
Comisiones por otras comisiones de confianza	29,111,541	21,164,550	29,111,541	21,164,550
Comisiones por tarjetas de crédito	190,795,457	205,200,462	190,795,457	205,200,462
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	103,500	99,750	103,500	99,750
Otras comisiones	386,362,131	388,201,963	386,362,131	388,201,963
GASTOS DE COMISIONES POR SERVICIOS	624,554,556	526,411,244	624,554,556	526,411,244
Comisiones por corresponsalia	1,967,511	1,790,484	1,967,511	1,790,484
Comisiones por cobranzas	47,284,886	45,784,360	47,284,886	45,784,360
Comisiones por Sistema Integrado de Pago Electrónico	106,818,082	95,811,566	106,818,082	95,811,566
Comisiones por cambio de divisas	77,449,068	62,472,349	77,449,068	62,472,349
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	3,432,486	1,804,446	3,432,486	1,804,446
Comisiones por otros servicios	387,602,523	318,748,039	387,602,523	318,748,039
RESULTADO NETO COMISIONES POR SERVICIOS	256,937,128	375,223,267	256,937,128	375,223,267

8.21 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
OTROS INGRESOS OPERATIVOS				
Ingresos por alquiler de bienes	11,359,351	10,716,368	11,359,351	10,716,368
Ingresos operativos varios	395,327,206	562,290,284	395,327,206	562,290,284
Total:	406,686,557	573,006,652	406,686,557	573,006,652

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

(a) El detalle de los ingresos operativos varios es el siguiente:

8.21 OTROS GASTOS OPERATIVOS

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
OTROS GASTOS OPERATIVOS				
Donaciones y otros gastos de bienestar social	78,437,876	74,568,681	78,437,876	74,568,681
Gastos por impuesto al valor agregado	1,353,143	1,091,788	1,353,143	1,091,788
Impuesto de renta por remesas al exterior	14,997,102	16,056,828	14,997,102	16,056,828
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	12,340,086	238,250	12,340,086	238,250
Impuestos municipales	27,972,891	11,840,395	27,972,891	11,840,395
Patentes	16,045,494	17,898,978	16,045,494	17,898,978
Otros impuestos pagados en el país	12,138,884	12,851,734	12,138,884	12,851,734
Gastos para provisión para fraudes, estafas, hurtos o robos	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
Gastos operativos varios	846,317,339	1,651,744,996	846,317,339	1,651,744,996
Total:	1,209,602,816	1,986,291,649	1,209,602,816	1,986,291,649

8.22 GASTOS DE PERSONAL

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	1,373,375,675	1,098,412,788	1,373,375,675	1,098,412,788
Remuneraciones a directores y fiscales	72,550,000	71,218,750	72,550,000	71,218,750
Tiempo extraordinario	11,482,773	12,920,002	11,482,773	12,920,002
Viáticos	23,941,435	18,248,906	23,941,435	18,248,906
Décimotercer sueldo	188,100,454	165,359,832	188,100,454	165,359,832
Vacaciones	71,316,155	73,707,899	71,316,155	73,707,899
Incentivos	12,055,524	9,020,674	12,055,524	9,020,674
Otras retribuciones	744,922,032	752,226,206	744,922,032	752,226,206
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	168,136,856	139,371,745	168,136,856	139,371,745
Cargas sociales patronales	535,425,622	449,844,883	535,425,622	449,844,883
Refrigerios	3,956,108	1,629,453	3,956,108	1,629,453
Vestimenta	5,743,767	-	5,743,767	-
Seguros para el personal	44,637,193	39,512,454	44,637,193	39,512,454
Salario escolar	31,953,548	35,773,892	31,953,548	35,773,892
Fondo de capitalización laboral	67,716,163	59,529,539	67,716,163	59,529,539
Otros gastos de personal	149,556,090	147,185,321	149,556,090	147,185,321
TOTAL	3,504,869,395	3,073,962,344	3,504,869,395	3,073,962,344

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

8.23 OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS:

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,037,745,921	837,209,812	1,037,745,921	837,209,812
Servicios de computación	617,415,446	510,340,218	617,415,446	510,340,218
Servicios de seguridad	180,956,833	124,951,189	180,956,833	124,951,189
Servicios de limpieza	45,541,454	41,193,383	45,541,454	41,193,383
Consultoría externa	11,243,206	5,747,745	11,243,206	5,747,745
Servicios Médicos	518,485	-	518,485	-
Servicios de mensajería	10,613,677	7,330,721	10,613,677	7,330,721
Otros servicios contratados	171,456,820	147,646,556	171,456,820	147,646,556
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	77,562,041	71,036,477	77,562,041	71,036,477
Pasajes y fletes	28,936,508	24,315,569	28,936,508	24,315,569
Seguros sobre vehículos	2,247,532	2,051,115	2,247,532	2,051,115
Mantenimiento, reparación y materiales para	1,848,515	1,797,500	1,848,515	1,797,500
Alquiler de vehículos	-	144,823	-	144,823
Depreciación de vehículos	2,444,957	614,487	2,444,957	614,487
Teléfonos, fax	17,025,611	19,184,506	17,025,611	19,184,506
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	25,058,920	22,928,477	25,058,920	22,928,477
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	490,975,998	522,970,624	490,975,998	522,970,624
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	-	89,218	-	89,218
Mantenimiento y reparación de propiedades,	125,212,947	84,062,214	125,212,947	84,062,214
Agua y energía eléctrica	62,094,162	65,090,792	62,094,162	65,090,792
Gastos por Activos por derecho de uso – propiedades	89,756,443	86,494,953	89,756,443	86,494,953
Gastos por Activos por derecho de uso – muebles,	78,839,662	112,118,830	78,839,662	112,118,830
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	90,833,360	112,402,881	90,833,360	112,402,881
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en	22,844,194	43,696,149	22,844,194	43,696,149
Otros gastos de infraestructura	21,395,230	19,015,586	21,395,230	19,015,586
GASTOS GENERALES	535,657,521	967,151,944	535,657,521	967,151,944
Otros seguros	23,177,090	22,794,573	23,177,090	22,794,573
Papelaría, útiles y otros materiales	25,820,226	24,812,511	25,820,226	24,812,511
Gastos legales	869,990	504,233	869,990	504,233
Suscripciones y afiliaciones	5,753,000	6,756,456	5,753,000	6,756,456
Promoción y publicidad	410,880,456	351,012,085	410,880,456	351,012,085
Aportes a otras instituciones	-	1,527,960	-	1,527,960
Amortización de Software	-	310,045,561	-	310,045,561
Amortización de otros bienes intangibles	29,428,505	58,446,171	29,428,505	58,446,171
Gastos por materiales y suministros	1,684,940	3,650,452	1,684,940	3,650,452
Gastos de afiliación a organizaciones nacionales y	632,791	690,584	632,791	690,584
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	17,215,420	11,356,196	17,215,420	11,356,196
Gastos generales diversos	20,195,102	175,555,163	20,195,102	175,555,163
TOTAL	2,141,941,482	2,398,368,857	2,141,941,482	2,398,368,857

8.24 PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	91,525,658	78,058,513	91,525,658	78,058,513
Participaciones en excedentes de Cooperativas de Ahorro y Crédito	91,525,658	78,058,513	91,525,658	78,058,513
RESULTADO NETO PARTICIPACIONES SORE LA UTILIDAD	(91,525,658)	(78,058,513)	(91,525,658)	(78,058,513)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

8.25 OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTOS

La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	MAR 2026	MAR 2025	MAR 2026	MAR 2025
AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	216,232,869	(490,989,878)	216,232,869	(490,989,878)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	249,559,607	197,319,553	249,559,607	197,319,553
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(10,397,742)	(387,266,054)	(10,397,742)	(387,266,054)
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos	(22,928,996)	(301,043,377)	(22,928,996)	(301,043,377)
TOTAL	216,232,869	(490,989,878)	216,232,869	(490,989,878)

NOTA 9 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

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 de 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, dada 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.

El vencimiento de activos y pasivos a marzo de 2026, diciembre 2025 y marzo 2025 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonas al martes 31 de marzo de 2026									
Colonos	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos más de 30 días	Total
Disponibilidades MN	43,854,802,212	0	0	0	0	0	0	0	43,854,802,212
Inversiones MN	0	52,080,364,986	4,123,074,334	4,164,627,023	25,936,129,898	37,609,960,392	173,845,146,556	0	297,759,303,188
Cartera de créditos MN	0	5,309,804,587	4,385,774,406	3,621,045,656	12,320,626,915	20,315,070,818	376,575,748,927	33,869,982,756	456,398,054,066
Total recuperación de activos MN	43,854,802,212	57,390,169,572	8,508,848,740	7,785,672,679	38,256,756,813	57,925,031,210	550,420,895,483	33,869,982,756	798,012,159,465
Obligaciones con el público MN	49,760,567,192	31,656,987,919	37,945,575,378	33,352,778,007	73,890,835,589	178,653,993,658	119,548,895,431	0	524,809,633,174
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	568,105,168	575,217,700	573,479,917	1,739,669,311	3,507,900,928	46,987,014,948	0	53,951,387,973
Cargos por pagar MN	77,818,183	1,415,630,731	425,568,537	303,702,971	632,633,907	1,026,070,808	499,300,696	0	4,380,725,832
Total vencimiento de pasivos MN	49,838,385,374	33,640,723,819	38,946,361,614	34,229,960,895	76,263,138,808	183,187,965,394	167,035,211,076	0	583,141,746,979
Diferencia(activos(pasivos) MN	-5,983,583,163	23,749,445,754	-30,437,512,874	-26,444,288,215	-38,006,381,994	-125,262,934,184	383,385,684,407	33,869,982,756	214,870,412,486

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonas al martes 31 de marzo de 2026									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos más de 30 días	Total
Disponibilidades ME	4,984,869,149	0	0	0	0	0	0	0	4,984,869,149
Inversiones ME	0	639,264,738	4,521,904,111	0	284,258,764	0	15,204,514,559	0	20,649,942,172
Cartera de créditos ME	0	233,783,287	331,620,127	246,467,385	772,843,694	1,700,215,337	29,137,573,286	1,781,034,108	34,203,537,223
Total recuperación de activos ME	4,984,869,149	873,048,026	4,853,524,238	246,467,385	1,057,102,458	1,700,215,337	44,342,087,844	1,781,034,108	59,838,348,544
Obligaciones con el público ME	10,270,154,561	4,515,683,386	3,922,464,973	2,519,485,774	8,739,420,545	17,017,449,286	8,693,974,283	0	55,678,632,808
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	60,176,879	63,661,950	51,721,739	190,338,929	403,404,898	2,093,502,856	0	2,862,807,250
Cargos por pagar ME	3,581,869	115,188,089	38,417,503	22,131,789	56,346,203	69,029,027	27,021,145	0	331,715,625
Total vencimiento de pasivos ME	10,273,736,430	4,691,048,354	4,024,544,426	2,593,339,302	8,986,105,676	17,489,883,210	10,814,498,284	0	58,873,155,683
Diferencia(activos(pasivos) ME	-5,288,867,282	-3,818,000,328	828,979,812	-2,346,871,918	-7,929,003,218	-15,789,667,873	33,527,589,560	1,781,034,108	965,192,861
	48,839,671,360	58,263,217,598	13,362,372,978	8,032,140,064	39,313,859,271	59,625,246,547	594,762,983,327	35,651,016,864	857,850,508,009
	60,112,121,804	38,331,772,173	42,970,906,040	36,823,300,197	85,249,244,484	200,677,848,604	177,849,709,360	0	642,014,902,661

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonas al 31 de Diciembre de 2025									
Colonos	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	44,026,642,452	-	-	-	-	-	-	-	44,026,642,452
Inversiones MN	-	67,348,491,820	16,030,062,259	4,936,116,830	16,883,519,698	43,372,845,188	147,436,048,999	-	296,007,084,794
Cartera de créditos MN	-	5,403,694,358	4,730,498,602	5,119,998,226	12,581,599,214	18,964,547,964	374,119,981,396	33,711,577,098	454,631,896,857
Total recuperación de activos MN	44,026,642,452	72,752,186,178	20,760,560,860	10,056,115,056	29,465,118,912	62,337,393,152	521,556,030,395	33,711,577,098	794,665,624,103
Obligaciones con el público MN	50,103,966,613	50,604,409,641	38,249,801,731	36,336,069,159	87,308,078,407	133,980,923,680	127,199,127,711	-	523,782,376,943
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	552,986,393	565,180,026	579,427,761	1,709,155,568	3,489,748,830	48,651,395,135	-	55,547,893,714
Cargos por pagar MN	74,458,628	1,669,903,287	448,823,925	333,820,961	641,183,987	603,194,289	546,677,750	-	4,318,062,828
Total vencimiento de pasivos MN	50,178,425,242	52,827,299,321	39,263,805,683	37,249,317,881	89,658,417,963	138,073,866,799	176,397,200,596	-	583,648,333,485
Diferencia (activos (pasivos) MN	(6,151,782,790)	19,924,886,857	(18,503,244,823)	(27,193,202,826)	(60,193,299,050)	(75,736,473,647)	345,158,829,799	33,711,577,098	211,017,290,619

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 31 de Diciembre 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	5,935,737,909	-	-	-	-	-	-	-	5,935,737,909
Inversiones ME	-	739,051,583	289,842,095	-	5,239,327,582	259,926,320	16,310,193,155	-	22,838,340,734
Cartera de crédito ME	-	241,615,867	251,749,878	292,216,805	860,979,974	1,526,944,335	28,460,549,121	1,536,945,404	33,171,001,383
Total recuperación de activos ME	5,935,737,909	980,667,449	541,591,973	292,216,805	6,100,307,556	1,786,870,655	44,770,742,276	1,536,945,404	61,945,080,027
Obligaciones con el público ME	10,425,859,017	5,053,249,958	3,870,330,250	5,261,853,068	8,270,144,120	13,575,326,494	10,840,196,709	-	57,296,959,615
Obligaciones con Entidades Financieras ME	-	64,481,293	65,872,292	67,338,017	184,918,072	419,135,717	2,465,343,464	-	3,267,088,856
Cargos por pagar ME	2,525,738	119,077,427	32,193,053	48,039,628	70,200,730	51,907,400	31,423,309	-	355,367,285
Total vencimiento de pasivos ME	10,428,384,755	5,236,808,678	3,968,395,596	5,377,230,712	8,525,262,922	14,046,369,611	13,336,963,482	-	60,919,415,756
Diferencia (activos (pasivos) ME	(4,492,646,845)	(4,256,141,229)	(3,426,803,622)	(5,085,013,908)	(2,424,955,367)	(12,259,498,956)	31,433,778,794	1,536,945,404	1,025,664,271
	49,962,380,361	73,732,853,627	21,302,152,834	10,348,331,860	35,565,426,468	64,124,263,807	566,326,772,671	35,248,522,501	856,610,704,130
	60,606,809,996	58,064,107,998	43,232,201,278	42,626,548,593	98,183,680,885	152,120,236,410	189,734,164,079	-	644,567,749,240

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonas									
al 31 de <u>Marzo</u> 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	€29,391,346,683	0	0	0	0	0	0	0	€29,391,346,683
Inversiones MN	0	106,050,372,230	3,534,624,010	4,633,493,891	15,972,242,715	34,349,028,954	113,458,466,324	0	277,998,228,124
Cartera de créditos MN	0	5,543,117,463	3,834,886,832	3,785,966,876	12,477,829,520	19,197,742,143	386,285,409,641	33,782,413,352	464,907,365,828
Total recuperación de activos MN	29,391,346,683	111,593,489,693	7,369,510,842	8,419,460,767	28,450,072,235	53,546,771,098	499,743,875,966	33,782,413,352	772,296,940,635
Obligaciones con el público MN	43,624,578,420	37,545,339,087	38,539,770,546	36,818,576,550	86,348,624,115	171,956,455,823	93,260,517,228	0	508,093,861,769
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	593,326,654	601,396,871	597,297,317	1,812,345,817	3,496,978,323	51,318,301,829	0	58,419,646,811
Cargos por pagar MN	72,851,488	1,215,768,507	193,795,133	138,142,709	186,161,238	592,786,748	205,988,622	0	2,605,494,445
Total vencimiento de pasivos MN	43,697,429,909	39,354,434,247	39,334,962,551	37,554,016,576	88,347,131,170	176,046,220,894	144,784,807,679	0	569,119,003,026
Diferencia (activos (pasivos) MN	€ (14,306,083,226)	€ 72,239,055,446	€ (3,965,451,709)	€ (29,134,555,809)	€ (59,897,058,935)	€ (122,499,449,796)	€ 354,959,068,286	€ 33,782,413,352	€ 203,177,937,609

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 31 de <u>Marzo</u> 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	€5,766,001,885	0	0	0	0	0	0	0	€5,766,001,885
Inversiones ME	0	662,451,394	293,046,876	0	1,079,545,053	707,648,666	22,556,227,704	0	25,298,919,693
Cartera de crédito ME	0	359,769,795	248,126,910	191,666,868	569,187,793	1,200,866,687	22,470,674,461	1,232,686,019	26,272,978,532
Total recuperación de activos ME	€5,766,001,885	€1,022,221,189	€ 541,173,785	€ 191,666,868	€1,648,732,846	€1,908,515,353	€45,026,902,165	€ 1,232,686,019	€ 57,337,900,109
Obligaciones con el público ME	9,645,964,754	4,829,988,171	4,071,194,192	2,961,945,569	6,204,544,160	15,194,222,694	9,744,124,090	0	52,651,983,629
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	59,522,243	63,443,933	51,373,327	189,262,530	402,376,330	3,087,635,068	0	3,853,613,429
Cargos por pagar ME	1,956,658	92,713,983	23,120,318	13,825,700	43,424,340	57,162,036	24,891,154	0	257,094,188
Total vencimiento de pasivos ME	9,647,921,412	4,982,224,397	4,157,758,442	3,027,144,596	6,437,231,029	15,653,761,059	12,856,650,311	0	56,762,691,246
Diferencia (activos (pasivos) ME	€ (3,881,919,527)	€ (3,960,003,208)	€ (3,616,584,657)	€ (2,835,477,728)	€ (4,788,498,184)	€ (13,745,245,707)	€ 32,170,251,854	€ 1,232,686,019	€ 575,208,863
	€35,157,348,568	€112,615,710,882	€7,910,684,627	€8,611,127,635	€ 30,098,805,081	€55,455,286,451	€544,770,778,131	€35,015,099,372	€829,634,840,744
	€53,345,351,320	€ 44,336,658,644	€ 43,492,720,993	€40,581,161,172	€ 94,784,362,199	€191,699,981,953	€157,641,457,990	0	€625,881,694,272

- iv. **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.
- v. **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.
- vi. **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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

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.

- vii. **Riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM):** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la pérdida de confianza en la integridad de la entidad por el involucramiento en transacciones o relaciones con negocios ilícitos y por sanciones por incumplimientos a la Ley 7786 y su reglamentación conexas. Como parte de la administración integral de este riesgo, el enfoque estará en función de apegarse al cumplimiento de la política conozca a su cliente y conozca a su empleado, la identificación y calificación de nivel de riesgo de relaciones con personas que realizan actividades conforme al artículo 15/15bis de la Ley 7786 y sus reformas, la identificación relaciones con personas políticamente expuestas (PEPS) y con partidos políticos, la evaluación y clasificación del riesgo de LC/FT/FPADM, el registro y notificación de transacciones de personas que realicen las transacciones individuales y múltiples, el monitoreo de transacciones para la administración del riesgo de LC/FT/FPADM, la identificación y reporte de las transacciones inusuales, sospechosas e intentadas y la capacitación al personal (colaboradores) para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.
- viii. **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 31 de marzo 2026, 31 de diciembre 2025 y 31 de marzo de 2025.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

	Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras al 31 de marzo 2026						
	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	50,620,265,028	8,342,819,967	26,790,290,463	27,043,927,181	11,842,978,135	60,875,712,093	185,515,992,866
Cartera de créditos MN	425,235,834,227	0	0	0	0	0	425,235,834,227
Total de recuperación de activos MN	475,856,099,254	8,342,819,967	26,790,290,463	27,043,927,181	11,842,978,135	60,875,712,093	610,751,827,092
Obligaciones con el público MN	86,547,961,499	75,852,952,709	79,725,851,299	183,752,058,853	114,951,023,848	16,857,766,285	557,687,614,493
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	45,884,813,403	7,661,270,351	0	0	0	0	53,546,083,755
Total de vencimiento pasivos MN	132,432,774,902	83,514,223,061	79,725,851,299	183,752,058,853	114,951,023,848	16,857,766,285	611,233,698,248
Diferencia de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN	343,423,324,352	-75,171,403,094	-52,935,560,836	-156,708,131,672	-103,108,045,713	44,017,945,807	-481,871,155
Dolares							
Inversiones ME	650,255,784	2,018,021,102	358,437,102	251,723,277	3,183,640,230	7,030,838,268	13,492,915,763
Cartera de créditos ME	32,611,206,072	0	0	0	0	0	32,611,206,072
Total de recuperación de activos ME	33,261,461,856	2,018,021,102	358,437,102	251,723,277	3,183,640,230	7,030,838,268	46,104,121,835
Obligaciones con el público ME	15,094,918,708	6,738,804,323	9,117,689,392	17,323,973,780	8,818,800,196	425,031,502	57,519,217,900
Obligaciones con Entidades Financieras ME	76,147,257	2,836,293,985	0	0	0	0	2,912,441,242
Total de vencimiento pasivos ME	15,171,065,965	9,575,098,308	9,117,689,392	17,323,973,780	8,818,800,196	425,031,502	60,431,659,142
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivo MN + ME	361,513,720,244	-82,728,480,300	-61,694,813,126	-173,780,382,175	-108,743,205,679	50,623,752,572	-14,809,408,463
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	147,603,840,866	93,089,321,369	88,843,540,691	201,076,032,633	123,769,824,044	17,282,797,788	671,665,357,390
Total recuperación de activos sensibles a tasas	509,117,561,110	10,360,841,069	27,148,727,565	27,295,650,458	15,026,618,365	67,906,550,360	656,855,948,927

	Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras Al 31 de Diciembre 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	56,391,471,069	16,356,946,803	16,819,232,294	38,355,659,681	14,011,960,355	39,903,874,898	181,839,145,099
Cartera de créditos MN	423,688,533,311	0	0	0	0	0	423,688,533,311
Total de recuperación de activos MN	480,080,004,380	16,356,946,803	16,819,232,294	38,355,659,681	14,011,960,355	39,903,874,898	605,527,678,410
Obligaciones con el público MN	105,054,803,537	79,730,794,332	93,420,946,872	139,599,206,015	119,228,994,358	20,841,721,343	557,876,466,457
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	47,276,248,251	7,849,998,451	0	0	0	0	55,126,246,702
Total de vencimiento pasivos MN	152,331,051,788	87,580,792,783	93,420,946,872	139,599,206,015	119,228,994,358	20,841,721,343	613,002,713,159
Diferencia de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN	327,748,952,592	(71,223,845,980)	(76,601,714,578)	(101,243,546,334)	(105,217,034,003)	19,062,153,554	(7,475,034,749)
Dolares							
Inversiones ME	753,642,765	295,487,182	2,194,467,588	532,028,031	3,431,538,169	7,637,781,295	14,844,945,030
Cartera de créditos ME	31,820,757,244	0	0	0	0	0	31,820,757,244
Total de recuperación de activos ME	32,574,400,009	295,487,182	2,194,467,588	532,028,031	3,431,538,169	7,637,781,295	46,665,702,274
Obligaciones con el público ME	15,803,968,478	9,418,996,681	8,656,988,632	13,870,286,067	11,032,154,705	432,080,062	59,214,474,625
Obligaciones con Entidades Financieras ME	81,981,699	3,242,503,352	0	0	0	0	3,324,485,050
Total de vencimiento pasivos ME	15,885,950,177	12,661,500,033	8,656,988,632	13,870,286,067	11,032,154,705	432,080,062	62,538,959,676
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivo MN + ME	16,688,449,832	(12,366,012,850)	(6,462,521,043)	(13,338,258,037)	(7,600,616,536)	7,205,701,233	(15,873,257,401)
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	168,217,001,964	100,242,292,816	102,077,935,504	153,469,492,082	130,261,149,064	21,273,801,406	675,541,672,835
Total recuperación de activos sensibles a tasas	512,654,404,389	16,652,433,985	19,013,699,883	38,887,687,711	17,443,498,524	47,541,656,193	652,193,380,684

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Marzo 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	¢73,003,494,030	¢8,285,721,081	¢16,803,853,454	¢26,159,153,683	¢6,629,932,540	¢51,007,024,695	¢181,889,179,483
Cartera de créditos MN	434,804,476,060	0	0	0	0	0	434,804,476,060
Total recuperación de activos MN	¢507,807,970,090	¢8,285,721,081	¢16,803,853,454	¢26,159,153,683	¢6,629,932,540	¢51,007,024,695	¢616,693,655,543
Obligaciones con el público MN	86,860,888,960	80,956,762,222	92,996,176,480	180,454,884,716	76,840,457,961	27,179,091,792	545,288,262,131
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	47,153,606,971	10,700,753,678	0	0	0	0	57,854,360,650
Total vencimiento de pasivos MN	134,014,495,932	91,657,515,900	92,996,176,480	180,454,884,716	76,840,457,961	27,179,091,792	603,142,622,781
Dólares							
Inversiones ME	¢663,690,620	¢180,295,613	¢1,168,197,367	¢1,047,788,439	¢3,604,682,451	¢10,453,165,222	¢17,117,819,714
Cartera de créditos ME	25,206,739,683	0	0	0	0	0	25,206,739,683
Total recuperación de activos ME	25,870,430,303	180,295,613	1,168,197,367	1,047,788,439	3,604,682,451	10,453,165,222	42,324,559,396
Obligaciones con el público ME	14,755,257,881	7,266,467,491	6,544,143,304	15,658,282,436	8,802,106,928	1,399,046,724	54,425,304,766
Obligaciones con entidades financieras ME	272,194,562	3,641,225,015	0	0	0	0	3,913,419,577
Total vencimiento de pasivos ME	¢384,636,452,018	(94,099,191,713)	(81,568,268,963)	(168,906,225,030)	(75,407,949,898)	32,882,051,401	(2,463,132,184)
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢149,041,948,375	¢102,565,208,407	¢99,540,319,784	¢196,113,167,153	¢85,642,564,889	¢28,578,138,516	¢661,481,347,124
Total vencimiento de pasivos sensibles a tasas	¢533,678,400,393	¢8,466,016,694	¢17,972,050,822	¢27,206,942,123	¢10,234,614,991	¢61,460,189,917	¢659,018,214,940

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:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

- 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.

NOTA 10 – CAPITAL REGULATORIO Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El capital de la entidad deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEF, que requiere que las entidades mantengan siempre un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos 10%. El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir la base de capital de la entidad entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo.

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa al Consejo de Administración sobre su cumplimiento. A la fecha de la información, la entidad se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

- A la fecha de cierre de los periodos que se informa y en el marco de la normativa vigente, el indicador obtenido es el siguiente:

	<u>MAR 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>MAR 2025</u>
Capital Base	136,945,261,347	135,106,443,779	130,068,312,286
Requerimiento patrimonial por riesgo de crédito	616,304,026,886	609,076,416,919	579,612,855,283
Requerimiento patrimonial por riesgo de precio	8,603,761,885	9,072,697,189	11,543,511,138
Requerimiento patrimonial por riesgo cambiario	8,658,569,681	8,785,490,041	8,475,481,542
Requerimiento patrimonial por riesgo operacional	<u>48,558,048,194</u>	<u>48,763,629,500</u>	<u>49,676,960,730</u>
Indicador de suficiencia patrimonial	<u>20.08%</u>	<u>20.00%</u>	<u>20.03%</u>

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

Al 31 de marzo 2026, Coopealianza R.L. enfrenta los siguientes procesos legales a favor y en contra:

Fase del proceso	Cantidad	Monto
Primera Instancia	14	937,219,202
En Casación	1	20,000,000

A la fecha, no se mantiene registrada una provisión contable, debido a que ninguno de los casos cumple con las condiciones requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para reconocer una provisión en los estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

A continuación, de conformidad con el nivel de riesgo, se detalla el único caso cuyo valor estimado supera los ¢100 millones

Expediente 24-000127-1630-CI

Juzgado: Civil de Heredia

Relación de hechos: El actor presenta demanda en contra de Coopealianza R.L., alegando que la Cooperativa le vendió el bien realizable identificado como finca 4-161037-000, el cual, según sostiene, presenta supuestos vicios ocultos, como falta de disponibilidad del servicio de energía eléctrica, ausencia de uso de suelo aplicable y ubicación en zona restringida, lo que afecta la utilidad y finalidad del inmueble adquirido. Por lo que reclama el resarcimiento de los daños y perjuicios que afirma haber sufrido. Sostiene que la existencia de dichas condiciones constituye un vicio

Últimos movimientos: Pendiente de señalamiento de audiencia
Estado actual: En proceso

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES RELEVANTES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa o material la información financiera.

NOTA 13 – CONTRATOS

A la fecha de cierre del periodo que se informa, la entidad mantiene vigente 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 que corresponden a arrendamientos con depósitos en garantía, y cualquier mejora realizada se amortiza al plazo del contrato y será propiedad del arrendador. En dichos contratos existen cláusulas de renovación automáticas y a 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 estimados para próximos periodos, considerando los datos vigentes serían los siguientes:

CONCEPTO	MAR 2026	DIC 2025	MAR 2025
ACTIVOS POR DERECHO DE USO - EDIFICIOS	630,520,470	650,057,021	822,695,335

NOTA 14 – TRANSICION A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)

Principales diferencias entre las normas emitidas por el CONASSIF y las NIIF emitidas:

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

el Consejo y las NIIF, así como las NIIF ó CINIIF no adoptadas aún:

- a. Norma Internacional de Contabilidad N°. 21: Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera

El CONASSIF requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial: colón costarricense.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

- b. Norma Internacional de Información Financiera N°. 9: Instrumentos financieros

- i. Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas, se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- ii. Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se deben o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo n°. 36 bis y el transitorio XV del Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- iii. Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

- c. Normas de sostenibilidad

La Fundación IFRS está integrada por la IASB, a cargo de la emisión de las NIIF contables conforme se indicó anteriormente, y por la Junta de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés), que es la encargada de desarrollar los estándares para reportar información relacionada con los impactos ambientales del clima y de sostenibilidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

Estos estándares emitidos por la ISSB son diseñados para garantizar que las empresas proporcionen información relacionada con la sostenibilidad en forma integrada con los estados financieros que emitan las entidades en su periodo regular. El 26 de junio de 2023, la ISSB emitió los dos primeros estándares, que entraron en vigor internacionalmente a partir del 01 de enero de 2024.

El primer estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 1 (NIIF S1) trata de los “Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con sostenibilidad”.

El segundo estándar (NIIF S2) es sobre “Información a revelar relacionada con el clima”.

Las NIIF S1 y NIIF S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica según la circular n°. 33-23: “Adopción normas internacionales de información financiera relacionadas con sostenibilidad” a partir del 01 de enero de 2024. Su aplicación ha sido voluntaria a partir del 01 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

- Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.
- Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en el inciso a) que apliquen las NIIF pueden adoptar las NIIF S1 y S2 en el periodo que la administración de la entidad considere conveniente.
- Para las entidades que apliquen la NIIF para las pymes, no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria. En el caso de los entes públicos regulados por la Contabilidad Nacional, se atienen a las disposiciones que la Contabilidad Nacional como ente rector gire en la materia.

Las entidades usualmente preparan informes no financieros sobre sus programas de sostenibilidad, los cuales estarían siendo sustituidos con la entrada en vigencia de esta normativa una vez que hayan sido adoptadas por el CONASSIF.

• **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas, pero aún no aplicadas**

De acuerdo con los requerimientos de la NIIF 1: Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan las normas, enmiendas y mejoras emitidas por el IASB que no han sido adoptadas anticipadamente en estos estados financieros.

Las siguientes normas y enmiendas han sido publicadas y son efectivas para periodos futuros:

1. NIIF 18 - Presentación e información a revelar en los estados financieros. Fecha de vigencia: Periodos anuales a partir del 01 de enero de 2027. Aplicación anticipada permitida.
2. Enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7 - Instrumentos financieros. Fecha de vigencia: Periodos anuales que comenzaron el 01 de enero de 2026. Aplicación anticipada permitida.
3. NIIF 19 - Subsidiarias sin responsabilidad pública. Fecha de vigencia: Periodos anuales que comenzaron el 01 de enero de 2025.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

4. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en Sostenibilidad:

La ISSB, el pasado 26 de junio de 2023, aprobó dos NIIF centradas en sostenibilidad. Estas nuevas normas son la NIIF S1: Requerimientos generales para la información a revelar sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera; y la NIIF S2: Información a revelar relacionada con el clima. Su aplicación ha sido voluntaria a partir del 01 de enero de 2024, y para las entidades financieras reguladas del sistema financiero se espera que la entrada en vigor de las normas sea para el ejercicio contable de 2027.

5. Revisión anual de normas 2024. Fecha de vigencia: Aplicación para periodos anuales a partir del 01 de enero de 2025.

Cambios principales:

- a. NIIF 10 - Estados financieros consolidados: Ajustes relacionados con el tratamiento de control de entidades bajo circunstancias específicas, proporcionando mayor claridad sobre la aplicación del principio de control.
- b. NIIF 9 - Instrumentos financieros: Modificaciones para mejorar la presentación de pérdidas crediticias esperadas y aclaraciones sobre modificaciones sustanciales de términos contractuales.
- c. NIIF 1 - Adopción por primera vez de las NIIF: Cambios menores para facilitar la transición a NIIF en operaciones específicas, particularmente para subsidiarias adoptantes por primera vez.
- d. NIC 7 - Estado de flujos de efectivo: Aclaraciones en la presentación de flujos de efectivo relacionados con instrumentos financieros.
- e. NIIF 7 - Instrumentos financieros: Información a revelar: Inclusión de requerimientos adicionales relacionados con riesgos de liquidez y cambios significativos durante el periodo.

Impacto esperado: Estas modificaciones buscan clarificar términos y asegurar consistencia en la aplicación, con impactos limitados en las políticas contables actuales.

La administración de la entidad está analizando los efectos de estas normas y enmiendas en los estados financieros. Aunque no se anticipan impactos materiales significativos, se realizarán ajustes en la presentación y revelación de información para cumplir con los nuevos requerimientos. La entidad no aplica normas de forma anticipada por lo indicado en el acuerdo CONASSIF 6-18: Reglamento de Información Financiera, en su artículo 3: "Adopción de normas contables".

- **Revelación del impacto económico por alejamiento de las NIIF**

Debido a que la base contable utilizada por la entidad, descrita en la nota 2, difiere en algunos aspectos y criterios de las NIIF, se podrían generar divergencias monetarias en algunos saldos contables. Al respecto, la administración de la entidad no determinará la cuantificación económica de tales diferencias existentes, debido a que considera que es impracticable.

NOTA 15 – AUTORIZACION DE EMISION DE ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE MARZO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y MARZO 2025)

La Gerencia General de la Entidad autorizó la emisión de los estados financieros el 28 de abril de 2026 mediante acuerdo Acuerdo No. 264-04-2026.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.