

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

Estados Financieros Intermedios

al 30 de Setiembre de 2025

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 de Setiembre 2025, Diciembre 2024 y Setiembre 2024
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 8.1	¢ 42,167,864,484	32,728,568,788	21,014,641,991
Efectivo		4,194,178,390	5,413,521,758	4,071,934,069
Banco Central		17,239,724,664	9,852,794,756	4,268,074,370
Entidades financieras del país		9,171,359,712	6,065,966,852	1,067,745,630
Disponibilidades restringidas		11,562,601,718	11,396,285,421	11,606,887,922
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 8.2	315,239,491,871	327,397,894,193	335,136,323,954
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		181,931,212,682	196,869,374,649	218,534,994,517
Al costo amortizado		129,642,000,000	125,581,433,457	110,238,192,514
Productos por cobrar		3,792,093,213	5,016,580,818	6,495,964,355
Estimación por deterioro		(125,814,024)	(69,494,732)	(132,827,432)
Cartera de crédito	2.2f, 8.3	415,200,820,265	430,705,004,785	444,862,609,229
Créditos vigentes		431,065,449,177	444,569,487,221	453,031,866,681
Créditos vencidos		53,345,022,564	53,944,359,740	60,239,557,965
Créditos en cobro judicial		4,345,961,257	4,425,665,791	4,541,405,352
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(3,715,843,390)	(4,013,223,955)	(4,194,406,144)
Productos por cobrar		4,589,931,076	4,969,454,550	5,126,318,277
(Estimación por deterioro)	8.3	(74,429,700,420)	(73,190,738,562)	(73,882,132,903)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 8.4	12,264,775	113,656,772	13,347,220
Comisiones por cobrar		10,754,185	92,412,062	17,934,256
Cuentas con partes relacionadas		6,346,695	5,056,413	489,820
Otras cuentas por cobrar		35,403,528	29,514,000	-
(Estimación por deterioro)		(40,239,634)	(13,325,703)	(5,076,856)
Bienes mantenidos para la venta	2.2h y 8.5	3,368,878,467	3,723,983,892	2,845,543,715
Bienes y valores por recuperación de créditos		2,518,013,482	2,818,426,420	2,781,286,915
Otros bienes mantenidos para la venta		907,519,735	981,872,210	160,804,828
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(56,654,750)	(76,314,739)	(96,548,028)
Participación en el capital de otras empresas	2.2i y 8.6	1,746,963,109	1,266,291,302	1,235,927,245
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2g y 8.7	18,965,451,344	19,218,512,127	19,248,041,650
Otros activos	8.8	3,244,148,207	4,122,052,280	5,268,770,740
Cargos diferidos		120,382,793	226,143,060	265,167,389
Activos intangibles		75,204,270	441,928,447	606,695,829
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		1,473,005,161	620,428,892	0
Otros activos		1,575,555,983	2,833,551,881	3,767,996,701
Total activo		799,945,882,523	819,275,964,139	829,625,205,744

(Continúa)

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 de Setiembre 2025, Diciembre 2024 y Setiembre 2024

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	7 y 8.9	<u>579,126,837,520</u>	<u>575,549,905,739</u>	<u>598,262,028,183</u>
A la vista		52,805,769,479	54,857,496,296	51,641,832,698
A a plazo		522,012,737,412	517,980,788,740	542,443,641,557
Cargos financieros por pagar		4,308,330,630	2,711,620,703	4,176,553,928
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	8.10	<u>0</u>	<u>32,246,607,980</u>	<u>30,162,947,980</u>
A la vista		0	2,025,000,000	0
A plazo		0	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos Financieros por pagar		0	891,607,980	832,947,980
Obligaciones con entidades	8.11	<u>58,462,611,978</u>	<u>54,034,875,815</u>	<u>47,784,826,949</u>
A plazo		58,644,414,379	54,230,778,200	47,952,640,867
Otras obligaciones con entidades		(360,691,034)	(352,883,389)	(314,277,361)
Cargos financieros por pagar		178,888,633	156,981,003	146,463,444
Cuentas por pagar y provisiones	8.12	<u>14,068,130,163</u>	<u>11,809,645,492</u>	<u>11,712,055,320</u>
Provisiones		685,020,230	327,890,295	675,784,005
Otras cuentas por pagar		13,383,109,933	11,481,755,197	11,036,271,315
Otros pasivos		<u>1,792,565,586</u>	<u>1,026,091,217</u>	<u>2,912,792,142</u>
Ingresos diferidos		1,272,156,728	230,817,777	2,425,051,903
Otros pasivos		520,408,857	795,273,441	487,740,238
Aportaciones de capital por Pagar		<u>3,662,801,244</u>	<u>4,550,074,164</u>	<u>3,880,614,791</u>
Total pasivo		<u>657,112,946,491</u>	<u>679,217,200,408</u>	<u>694,715,265,365</u>
Patrimonio				
Capital social		<u>78,448,666,166</u>	<u>76,880,774,046</u>	<u>76,580,982,683</u>
Capital pagado	13	78,448,666,166	76,880,774,046	76,580,982,683
Aportes patrimoniales no capitalizados		<u>3,906,390,742</u>	<u>3,581,705,023</u>	<u>1,002,559,975</u>
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		<u>6,970,894,083</u>	<u>7,971,649,022</u>	<u>8,539,420,212</u>
Reservas	8.13	<u>48,331,983,893</u>	<u>48,331,982,393</u>	<u>42,510,966,387</u>
Resultados de ejercicios anteriores		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado del período	20	<u>5,175,001,147</u>	<u>3,292,653,247</u>	<u>6,276,011,122</u>
Total patrimonio		<u>142,832,936,032</u>	<u>140,058,763,731</u>	<u>134,909,940,379</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>799,945,882,523</u>	<u>819,275,964,139</u>	<u>829,625,205,744</u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>15,618,541,508</u>	<u>16,593,831,148</u>	<u>17,723,501,681</u>
Otras cuentas de orden deudoras	8.22	<u>1,799,258,311,832</u>	<u>1,719,769,989,554</u>	<u>1,692,916,484,685</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,796,080,146,608	1,716,633,475,564	1,690,160,099,447
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	15	3,178,165,224	3,136,513,990	2,756,385,238

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2025-10-29 08:34:42 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 al 30-09-2025	Del 01-07-2024 al 30-09-2024
Ingresos financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16 ¢	12,055,358,094	16,882,800,879	3,829,707,046	5,260,226,199
Por cartera de crédito	8.14	56,341,647,599	59,490,395,136	18,775,519,298	20,248,099,870
Ganancias por diferencias de cambio	8.15	805,540,466	809,980,228	286,371,272	227,912,162
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.17	16,707,836	1,627,855,748	12,620,289	388,049,823
Por otros ingresos financieros	8.17	463,090,512	254,292,337	172,889,274	81,030,217
Total ingresos financieros		69,682,344,507	79,065,324,328	23,077,107,179	26,205,318,271
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	8.18	29,122,545,678	34,340,968,522	9,602,497,488	11,098,751,906
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		18,203,043	175,980,001	0	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	2,729,076,398	2,198,484,787	912,244,584	684,111,355
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		360,162	40,120,165	20	37,024,208
Otros gastos financieros		186,694,287	148,037,460	73,337,692	44,569,124
Total gastos financieros		32,056,879,568	36,903,590,935	10,588,079,784	11,923,116,594
Por estimación de deterioro de activos		16,303,628,115	24,868,154,754	5,699,065,824	6,705,526,589
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3,510,913,401	5,593,887,233	1,242,207,512	1,267,800,776
Resultado financiero		24,832,750,225	22,887,465,872	8,032,169,083	8,844,475,864
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		2,430,818,063	2,446,536,070	798,313,520	882,882,354
Por bienes mantenidos para la venta		105,339,009	1,769,957,757	39,433,081	84,591,158
Por participación en el capital de otras empresas		116,871,591	77,940,015	28,908,946	26,759,198
Cambio y arbitraje de divisas		0	0	0	0
Por otros activos para la venta fuera del alcance de NIIF 5		22,272,833	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas		35,648,270	41,936,607	13,133,402	12,770,928
Otros ingresos operativos		1,194,137,451	1,514,595,400	303,929,927	438,500,154
Total otros ingresos de operación	8.23	3,905,087,217	5,850,965,849	1,183,718,876	1,445,503,792

(Continúa...)

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

...viene

	Notas	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-04-2025 al 30-06-2025	Del 01-04-2024 al 30-06-2024
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		1,626,258,656	1,966,924,684	590,105,486	559,204,626
Por bienes mantenidos para la venta		246,867,823	601,260,333	65,017,902	56,989,731
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		6,824,491	1,564,411	1,891,602	1,564,411
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		202,563,675	75,284,772	101,543,931	59,175,377
Por provisiones		14,000,000	15,750,000	7,000,000	5,250,000
Por otros gastos con partes relacionadas		6,170,475	90,921,527	2,572,475	14,518,082
Por otros gastos operativos		4,739,345,186	2,796,107,210	1,169,077,270	1,157,231,013
Total otros gastos de operación	8.24	6,842,030,306	5,547,812,937	1,937,208,666	1,853,933,239
Resultado operacional bruto	¢	21,895,807,135	23,190,618,784	7,278,679,293	8,436,046,418
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	8.20	¢ 9,130,307,576	8,865,991,933	3,070,784,214	2,899,294,676
Por otros gastos de administración	8.21	7,346,650,191	7,752,887,456	2,442,230,671	2,966,280,878
Total gastos administrativos		16,476,957,767	16,618,879,389	5,513,014,885	5,865,575,554
Resultado operacional neto antes de impuestos					
y participaciones sobre la utilidad		5,418,849,369	6,571,739,395	1,765,664,408	2,570,470,865
Participaciones legales sobre la utilidad		243,848,222	295,728,273	79,454,898	115,671,189
Resultado del periodo	20	5,175,001,147	6,276,011,122	1,686,209,510	2,454,799,676
				0	0
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	(26,781,107)	0	0
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		275,316,004	(143,911,960)	(99,226,245)	21,053,186
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(720,579,575)	(605,305,803)	1,112,328,040	(520,394,250)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(576,030,999)	228,359,503	(33,282,019)	(300,466,135)
Resultados Integrales Totales del Período		(1,021,294,570)	(547,639,368)	979,819,776	(799,807,199)

Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2025-10-29 08:34:42 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2023		71,520,255,243	3,743,421,601	9,139,180,401	42,510,966,387	3,273,437,429	130,187,261,060
Resultado del período 2024						9,113,669,253	9,113,669,253
Excedentes por distribuir período 2023						(3,273,437,429)	(3,273,437,429)
Capitalización excedentes período 2023		1,330,530,353					1,330,530,353
Aportes de capital		7,498,862,476	1,268,587,903				8,767,450,379
Retiros de capital		-538,512,156					(538,512,156)
Retiro voluntario de asociados		(5,065,172,105)					(5,065,172,105)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(184,239,840)	184,239,840				0
Disminución contra ingresos diferidos			(2,690,378,954)				(2,690,378,954)
Aumento por reversión ingresos diferidos			2,404,018,291				2,404,018,291
Aumento por realización ingresos diferidos			990,866,417				990,866,417
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados		2,319,050,076	(2,319,050,076)				0
Aumento de Reserva Legal período 2024					2,278,417,313	(2,278,417,313)	0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2024					5,510,719	(5,510,719)	0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024					546,820,155	(546,820,155)	0
Aumento Reserva de Educación período 2024					455,683,463	(455,683,463)	0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024					820,230,233	(820,230,233)	0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024					3,770,936,382	(2,278,417,313)	1,492,519,069
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				(26,781,107)			(26,781,107)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				(165,279,951)			(165,279,951)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				(1,080,205,940)			(1,080,205,940)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				209,301,032			209,301,032
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(104,565,413)			(104,565,413)
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional					(1,492,519,069)		(1,492,519,069)
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Aplicación Reserva Bienestar Social					(306,004,867)	306,004,867	0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados							0
Aplicación Reserva Educación					(73,610,229)	73,610,229	0
Aplicación otras reservas estatutarias					(184,448,094)	184,448,094	0
Aumento de otras reservas por leyes específicas							0
Saldos al 31 de Diciembre de 2024		76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	3,292,653,247	140,058,763,731

(continua...)

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

...viene

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Resultado del período 2025						5,175,001,147	5,175,001,147
Excedentes distribuidos período 2024						(3,292,653,247)	(3,292,653,247)
Capitalización excedentes período 2024		1,466,453,532					1,466,453,532
Aportes de capital		5,126,946,504	0				5,126,946,504
Retiros de capital		(415,840,167)					(415,840,167)
Retiro voluntario de asociados		(3,465,693,039)					(3,465,693,039)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		0	0				0
Disminución contra ingresos diferidos			0				0
Aumento por reversión ingresos diferidos			0				0
Aumento por realización ingresos diferidos			324,685,720				324,685,720
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados		0	0				0
Traslado a pasivo capital social asociados fallecidos		(1,143,974,711)					(1,143,974,711)
Aumento de Reserva Legal período 2025					0	0	0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2025					0	0	0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2025					0	0	0
Aumento Reserva de Educación período 2025					0	0	0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2025					0	0	0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2025					0	0	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				0			0
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				275,316,004			275,316,004
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				(720,579,575)			(720,579,575)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				(576,030,999)			(576,030,999)
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				20,539,631			20,539,631
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional					0		0
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Aplicación Reserva Bienestar Social					0	0	0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados							0
Aplicación Reserva Educación					0	0	0
Aplicación otras reservas estatutarias					0	0	0
Aumento de otras reservas por leyes específicas					1,500		1,500
Saldos al 30 de Setiembre de 2025		78,448,666,166	3,906,390,743	6,970,894,083	48,331,983,893	5,175,001,147	142,832,936,032

(concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora Gerente General	Lic. Carlos Hernández Calvo Auditor Interno	Lic. Carlos Umaña Duarte Contador General
Céd. 3004045138 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L Atención: Sugef Registro Profesional: 29713 Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS MANUEL Estado de Cambios en el Patrimonio 2025-10-29 08:34:43 -0600	  TIMBRE 300.0 COLONES	 VERIFICACIÓN: CHUpFwCq https://timbres.contador.co.cr

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

	Nota	¢	2025	2024
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	20		5,175,001,147	6,276,011,122
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			1,258,568,728	2,249,988,543
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(87,848,831)	238,148,715
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			76,858,922	(44,909,614)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			15,672,725,231	22,496,982,792
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		67,936,400	(1,518,109,510)
Provisiones por prestaciones sociales			56,587,324	55,789,043
Otras provisiones			1,184,056,378	1,186,400,555
Deterioro de otros activos			7,894,469	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6		(110,047,100)	(67,395,523)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(30,852,341)	(9,407,502)
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>23,270,880,329</u>	<u>30,863,498,621</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			-	-
Cartera de crédito			12,535,911,610	75,580,222,460
Productos por cobrar por cartera de crédito			(931,352,490)	(39,664,810,495)
Cuentas y comisiones por cobrar			379,523,474	(327,731,598)
Bienes disponibles para la venta			77,176,572	160,892,420
Otros activos			(1,411,822,455)	(14,310,391)
Obligaciones con el público			2,123,724,557	588,633,220
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			2,675,128,682	12,759,248,580
Productos por pagar por obligaciones			1,156,697,312	(1,788,000,851)
Otros pasivos			727,611,551	(3,534,208,564)
Aportes de Capital por pagar			766,474,368	693,700,376
Flujo Neto de actividades de operación			<u>15,410,857,369</u>	<u>74,664,776,549</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			(4,060,566,543)	(24,811,632,154)
Participaciones en el capital de otras empresas			(370,624,708)	43,217,627
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(341,348,031)	(1,787,077,319)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			25,371,341	145,329,043
Intangibles			(64,815,430)	(1,772,781,157)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>(4,811,983,371)</u>	<u>(28,182,943,960)</u>

(Continúa)

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

...viene

	Nota	¢	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			(27,037,435,865)	2,186,474,888
Aportes de Capital Social			5,451,632,224	6,864,223,361
Retiros de Capital Social			(5,025,507,917)	(4,168,834,849)
Distribución de excedentes			(3,292,653,247)	(3,273,437,429)
Capitalización de excedentes			1,466,455,032	1,330,530,353
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			<u>(28,437,509,773)</u>	<u>2,938,956,324</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>(17,838,635,775)</u>	<u>49,420,788,912</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			<u>141,574,401,192</u>	<u>64,268,315,244</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3		<u>123,735,765,417</u>	<u>113,689,104,156</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2025-10-29 08:34:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

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

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

- En mayo del 2004
- En diciembre del 2004
- En mayo del 2006
- En setiembre del 2013
- En diciembre del 2015
- Coopecorales, R.L.
- Coopmani, R.L.
- Coopenaranjo, R.L.
- Coopetacares R.L
- Coopeacosta, R.L

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 2025 y 2024: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Aguirre, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserri, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y seis cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de setiembre 2025, 31 de diciembre 2024 y setiembre 2024, con un total de 654, 597 y 591 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.
- g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros de Coopealianza, R.L. han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB). Esta base contable previene que en el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.
- b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos al Valor Razonable y al Valor Razonable con cambios en otros Resultados Integrales y los inmuebles que se mantienen al valor revaluado.
- c. **Moneda de Presentación** - Los estados financieros de la Cooperativa y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF.

- d. ***Principales Diferencias Vigentes con Normas Internacionales de Información Financiera*** - Cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros sobre aquellas normas internacionales que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

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

- **NIC 1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:
 - La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
 - Los estados financieros de acuerdo con lo indicado en la NIC 1 deben ser presentadas las partidas que lo conforman de acuerdo con su liquidez, mientras que el CONASSIF requiere que se clasifiquen en los formatos indicados en el CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera.
- **NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- **NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”.

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del periodo y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

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

- **NIIF 15** - El CONASSIF permite diferir el ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera

del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIIF 15 no permite diferir en forma neta estos; solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos

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

- **NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional.

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

- Uso de Estimaciones y Juicios*** - Al preparar los estados financieros, Coopealianza ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Las estimaciones importantes realizadas por la Administración se refieren a: deterioro de los activos financieros, estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas a cobrar, deterioro de bienes mantenidos para la venta y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y partidas diferidas y estimaciones de pasivo.
- Materialidad*** -La Administración, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, revelará la información relevante y significativa.
- Moneda Extranjera*** - Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de la transacción y los saldos a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Al 30 de setiembre de 2025, 31 de diciembre 2024 y setiembre de 2024, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢506, ¢512.73 y ¢522.87, respectivamente.

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

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

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ₡506 por US\$1.00.

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

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

e. **Inversiones en Instrumentos Financieros** –

La compra o venta de activos financieros se debe contabilizar a la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden al valor razonable.

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16 : El Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas establece la obligatoriedad de constituir e incrementar la estimación contracíclica, la cual se define como una “Estimación de tipo genérico que se aplica

sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito”.

Complementariamente, el artículo 5 del Acuerdo SUGEF 19-16 faculta a las entidades supervisadas a constituir estimaciones contracíclicas adicionales de carácter prudencial, con el mismo objetivo de la estimación contracíclica regulatoria, es decir constituir e incrementar estimaciones sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, las cuales deben realizarse en periodos de bonanza para enfrentar trastornos financieros ocasionados por periodos de recesión económica o por problemas propios de la industria.

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

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

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

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

La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

- El saldo contable correspondiente al principal, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.

- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.
- Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante el registro del deterioro del bien adjudicado.

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

i. Participación en el Capital de Otras Empresas -

Reglas de Valuación - Las inversiones permanentes en compañías asociadas deben valorar y reconocer contablemente mediante el método de participación, el cual consiste en lo siguiente:

- Se valúa la inversión en acciones al costo de adquisición, el cual se divide en dos componentes: valor contable de las acciones y el diferencial entre el costo de adquisición y dicho valor contable, el cual puede representar una plusvalía o una minusvalía.
- Posterior a la adquisición, se adiciona o resta la parte proporcional de las utilidades o pérdidas y de los efectos de la actualización y otros rubros del capital contable de la asociada en la que se tiene la inversión.
- Si la diferencia es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
- En la definición y tratamiento del poder relacionados con el Control e Influencia Significativa se aplicará lo dispuesto en el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera y NIFF 10 Estados financieros Consolidados y NIC 27 Estados Financieros Separados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.
- En los casos en que la administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

j. Patrimonio – Capital social.

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

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

- k. **Ingresos y Gastos por Intereses** - Los intereses sobre cartera de crédito, inversiones en valores, otras cuentas por cobrar, obligaciones con el público y con entidades se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se registra por el método del interés efectivo.

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

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

La Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

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

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período.

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

- o. ***Beneficios a Empleados*** - Coopealianza, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base más los pagos extraordinarios, más los incentivos y beneficios monetarios que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social.

- p. ***Impuesto sobre la Renta*** - De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y por la ley 9635 Fortalecimiento a las Finanzas Públicas del 04 de diciembre de 2018, a retener y pagar a la Administración Tributaria un 10% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

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

- r. **Arrendamientos** -. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso, según lo establece la NIIF16 Arrendamiento y el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.
- s. **Gastos por Intereses** - Los gastos por intereses son reconocidos en el período en que se incurren.
- t. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza hasta por un período máximo de cinco años.
- u. **Acumulación de Vacaciones** - La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son devengadas por los empleados con crédito a la cuenta Vacaciones acumuladas por pagar.
- v. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad y en caso muerte a sus beneficiarios.

Existe un Fondo de Cesantía de los Trabajadores de Coopealianza y Subsidiarias administrado por Coopealianza R.L, los montos son calculados y trasladados de forma mensual y se depositan en la cuenta de cada trabajador, existente en este fondo.

Este traslado se realiza durante los años de permanencia del funcionario en Coopealianza, R.L. y Subsidiarias, lo cual permite superar el límite de 8 años establecidos por ley. De acuerdo con lo anterior, existe normativa que regula el proceso de traslado y operación de esos recursos.

- w. **Reserva Legal** - De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

Dicho porcentaje fue variado en la cuadragésima séptima asamblea general por delegados de Coopealianza, R.L celebrada el 25 de febrero de 2006 y ratificado por oficio SUGEF 3534-2006088192 del 2 de octubre de 2006.

- x. **Reservas Patrimoniales** - De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:
 - 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
 - 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.

- 10% para la formación de la reserva legal
- Dichos porcentajes fueron variados en la cuadragésima séptima asamblea general de delegados de Coopealianza, R.L. en el ACUERDO No.52-04- 2018. Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

	2024	2023
Reserva Legal	25%	25%
Reserva de Fortalecimiento Económico	25%	25%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reserva de Responsabilidad Social	9%	9%
Reserva de Educación	5%	5%

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

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

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

- z. ***Deterioro en el Valor de los Activos*** - Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros de los activos sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.
- aa. ***Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*** – Se aplica el plan de cuentas autorizado en el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera para el registro de todas las transacciones que se originen en la actividad de Coopealianza R.L.

3. DISPONIBILIDADES

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

Efectivo en tránsito y valores en tránsito

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Efectivo y valores en tránsito	¢4,194,178,390	¢5,413,521,759	¢4,071,934,069
Banco Central	17,239,724,664	9,852,794,756	4,268,074,370
Depósitos en bancos	9,171,359,712	6,065,966,852	1,067,745,630
Disponibilidades restringidas	11,562,601,718	11,396,285,421	11,606,887,922
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	¢42,167,864,484	¢32,728,568,788	¢21,014,641,991
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	81,567,900,933	108,845,832,404	92,674,462,165
Saldo en el estado de flujos de efectivo	¢123,735,765,417	¢141,574,401,192	¢113,689,104,156

4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas a setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 se detallan a continuación:

Al 30 de setiembre de 2025:

Concepto	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 2,750,000	¢ 0
Inversiones de capital	450,000,000	668,591,400
Total activos	¢452,750,000	¢668,591,400
Ingresos operativos	34,970,720	0
Total de ingresos	¢34,970,720	¢0
Gastos operativos	13,609,350	1,067,105,862
Total de gastos	¢13,609,350	¢1,067,105,862

Al 31 de diciembre 2024:

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

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

Al 30 de setiembre 2024:

Concepto	Centro Comercial Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	€ 0	€ 0
Inversiones de capital	<u>450,000,000</u>	<u>401,388,700</u>
Total activos	<u>€450,000,000</u>	<u>€401,388,700</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>0</u>	<u>€0</u>
Ingresos operativos	<u>33,102,657</u>	
Total de ingresos	<u>€33,102,657</u>	<u>€0</u>
Gastos operativos	<u>4,884,593</u>	<u>869,824,027</u>
Total de gastos	<u>€4,884,593</u>	<u>€869,824,027</u>

Órganos Directivos y Administración

Personas físicas	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Ahorros			
Consejo de Administración	€31,248,867	€22,399,451	€26,261,633
Administración (funcionarios)	1,004,328,516	1,166,958,425	982,152,085
Comité de Educación	2,579,663	2,790,352	7,690,307
Comité de Vigilancia	<u>7,687,728</u>	<u>7,116,152</u>	<u>6,800,633</u>
	<u>€1,045,844,774</u>	<u>€1,199,264,380</u>	<u>€1,022,904,658</u>
Créditos			
Consejo de Administración	196,098,294	297,794,251	301,099,173
Administración (funcionarios)	2,091,591,530	2,204,167,396	2,238,041,970
Comité de Educación	0	6,231,155	6,409,437
Comité de Vigilancia	<u>52,749,124</u>	<u>7,776,170</u>	<u>9,181,730</u>
	<u>€2,340,438,948</u>	<u>€2,515,968,972</u>	<u>€2,554,732,310</u>
Certificados			
Consejo de Administración	263,348,841	183,358,476	213,989,299
Administración (funcionarios)	1,667,666,419	1,827,951,671	1,732,970,666
Comité de Educación	500,000	7,000,000	5,000,000
Comité de Vigilancia	<u>46,642,274</u>	<u>32,966,511</u>	<u>59,423,589</u>
	<u>€1,978,157,534</u>	<u>€2,051,276,658</u>	<u>€2,011,383,554</u>
Capital Social			
Consejo de Administración	27,844,197	21,425,747	23,671,484
Administración (funcionarios)	543,468,455	531,805,219	526,788,097
Comité de Educación	3,749,501	4,653,180	4,593,150
Comité de Vigilancia	<u>4,931,305</u>	<u>2,329,783</u>	<u>3,127,935</u>
	<u>€579,993,458</u>	<u>€560,213,929</u>	<u>€558,180,666</u>

Total operaciones relacionadas (personas físicas) **¢5,944,434,714** **¢6,326,723,939** **¢6,147,201,188**

5. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene a setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Setiembre 2025		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢9,412,758,592	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	63,684,228,878	Reserva de liquidez
Banco Central	25,388,940,336	Encaje Mínimo Legal
Banco Central	11,562,601,490	Fondo de Garantías de Ahorro
Cartera de crédito	<u>58,462,611,978</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢168,511,141,274</u>	

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

Setiembre 2024		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢71,641,224,907	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	97,615,218,438	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>45,209,737,222</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢214,466,180,567</u>	

6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Activos	¢60,126,754,781	¢55,369,212,783	¢55,844,901,072
Pasivos	<u>(59,339,097,785)</u>	<u>(55,016,596,072)</u>	<u>(55,521,855,526)</u>
Posición	<u>¢787,656,996</u>	<u>¢352,616,711</u>	<u>¢323,045,546</u>

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

7. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

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

	N° asociados	Setiembre 2025	N° asociados	Diciembre 2024	N° asociados	Setiembre 2024
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	137,132	¢47,727,255,250	133,458	¢ 48,652,512,222	130,940	¢ 46,451,000,385
Captaciones a plazo vencidas	8,812	5,027,459,103	8,399	<u>6,163,906,046</u>	7,646	<u>5,148,252,728</u>
Subtotal Captaciones a la vista	-	¢52,754,714,353		¢54,816,418,268		¢51,599,253,113
Otras obligaciones a la vista con el público	3,259	<u>51,055,126</u>	3,079	<u>41,078,028</u>	2,977	<u>42,579,585</u>
Total, captaciones a la vista	-	¢52,805,769,479		¢54,857,496,296		¢51,641,832,698
Captaciones a plazo:	-	-				-
Depósitos de ahorro a plazo	21,442	4,174,855,400	18,291	1,917,818,568	17,627	4,590,223,756
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	68	156,949,040	33	112,111,782	77	162,907,251
Certificados de ahorro a plazo fijo	15,661	483,547,118,401	14,541	477,001,002,075	14,657	494,284,352,833
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1,582	<u>34,133,814,571</u>	1,689	<u>38,949,856,315</u>	1,972	<u>43,406,157,717</u>
Subtotal		¢522,012,737,412		¢517,980,788,740		¢542,443,641,557
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>4,308,330,630</u>		<u>2,711,620,703</u>		<u>4,176,553,928</u>
Total		¢579,126,837,521		¢575,549,905,739		¢598,262,028,183

Al 30 de setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, Coopealianza, R.L. presenta 49,634, 11,365 y 12,929 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.1 DISPONIBILIDADES

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,811,269,724	¢4,988,075,181	¢3,592,184,351
Efectivo en tránsito	<u>382,908,666</u>	<u>425,446,577</u>	<u>479,749,718</u>
	¢4,194,178,390	¢5,413,521,758	¢4,071,934,069
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	-		
Cuentas corrientes	825,006,850	498,997,915	997,100,912
Banco Central	17,239,724,664	9,852,794,756	4,268,074,370
Otras cuentas a la vista	8,346,352,862	5,566,968,938	70,644,719
Disponibilidades Restringidas	<u>11,562,601,718</u>	<u>11,396,285,421</u>	<u>11,606,887,922</u>
	¢37,973,686,094	¢27,315,047,030	¢16,942,707,923
Total	¢42,167,864,484	¢32,728,568,788	¢21,014,641,992

8.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢15,196,026,150	¢ 0	0
Valores del BCCR para reserva de liquidez	24,517,325,000	64,172,258,697	88,404,676,268
Valores del Gobierno de Costa Rica	111,065,818,860	103,102,970,584	98,569,329,618
Valores en entidades financieras del país	7,196,991,500	3,867,700,000	4,774,311,038
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	294,547,270	297,053,000	297,053,000
Valores del sector privado no financiero del país	0	464,339,027	462,418,431
Subtotal colones	¢158,270,708,780	¢171,904,321,308	¢192,507,788,355
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	14,896,794,042	14,722,857,167	15,062,790,553
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	6,866,903,878	8,634,112,056	9,210,542,169
Valores en entidades financieras del país	253,742,378	0	0
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	985,931,720	965,538,311	1,066,176,248
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	0	0
Valores del sector privado no financiero del país	657,131,885	642,545,807	687,697,192
Subtotal dólares	¢23,660,503,903	¢24,965,053,341	¢26,027,206,162
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢181,931,212,683	¢196,869,374,649	¢218,534,994,517
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	74,800,000,000	89,000,000,000	57,500,000,000
Valores en entidades financieras del país	54,842,000,000	36,581,433,457	52,738,192,514
Total al costo amortizado	¢129,642,000,000	¢125,581,433,457	¢110,238,192,514
Total de inversiones	¢311,573,212,683	¢322,450,808,106	¢328,773,187,031

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

Composición del portafolio de inversión al 30 de Setiembre de 2025		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	¢39,713,351,150
BCR	CDP-CI	4,000,829,088
BCRSF	inm3	294,547,270
G	tp,tpras y tptba	111,065,818,860
MADAP	CPH	999,695,710
MUCAP	CPH	1,199,704,070
PRIVAL		996,762,632
Subtotal con cambios en otro resultado integral		¢158,270,708,780

Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	18,276,093,000
BCCR	ICP	74,800,000,000
BPDC	CDP-CI	3,649,407,000
BNCR	CDP-CI	19,805,500,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	300,000,000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,075,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,736,000,000
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€129,642,000,000</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€287,912,708,780</u>

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

ALDSF	ilm1	64,292,623
BCRSF	inm1 y inm2	245,144,350
G	tp y bde31	21,763,697,919
ICE	bic5	985,931,719
INSSF	insm	154,836,000
PSFI	finpo	192,858,914
MUCAP	CPH	253,742,377
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>23,660,503,902</u>

Al costo amortizado

Subtotal al costo amortizado

-

Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares

€23,660,503,902

Total colones y dólares

€311,573,212,682

Composición del portafolio de inversión al 31 de Diciembre de 2024		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	€67,861,858,701
BCR	CDP-CI	2,185,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,677,200,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	0
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpas y tptba	98,454,370,579
LA NACION	bn14a y bnb14	464,339,027
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€171,904,321,307</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	9,725,000,000
BCCR	ICP	89,000,000,000
BPDC	CDP-CI	4,265,000,000
BNCR	CDP-CI	0
CAC-ANDE1	CDP-CI	9,271,250,609
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,700,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,620,182,848
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€125,581,433,457</u>

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **€297,485,754,764**

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

ALDSF	ilm1	65,147,738
BCRSF	inm1 y inm2	252,070,886
G	tp y bde31	23,356,969,224
ICE	bic5	965,538,311
INSSF	insm	156,895,380
PSFI	finpo	168,431,803

Subtotal con cambios en otro resultado integral **€24,965,053,342**

Al costo amortizado

Subtotal al costo amortizado **-**

Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares **€24,965,053,342**

Total colones y dólares **€322,450,808,106**

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2024		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros

Colones

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

BCCR	bem y bemv	€88,404,676,268
BCR	CDP-CI	2,185,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,624,811,038
CAC-ANDE1	CDP-CI	0
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpras y tptba	98,569,329,618
LA NACION	bn14a y bnb14	462,418,431

Subtotal con cambios en otro resultado integral **€192,507,788,355**

Inversiones al costo amortizado

BCR	CDP-CI	16,225,000,000
BCCR	ICP	57,500,000,000
BPDC	CDP-CI y DON	8,925,000,000
BNCR	CDP-CI	0
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,930,412,519
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,537,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	10,120,182,881

Subtotal Inversiones al costo amortizado **€110,238,192,536**

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **€302,745,980,891**

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

ALDSF	ilm1	66,436,110
BCRSF	inm1 y inm2	257,055,964
G	tp y bde31	24,273,332,722
ICE	bic5	1,066,176,248
INSSF	insm	159,998,220
PSFI	finpo	204,206,876

Subtotal con cambios en otro resultado integral **€26,027,206,140**

Al costo amortizado	
Subtotal al costo amortizado	-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares	<u>€26,027,206,140</u>
Total colones y dólares	<u>€328,773,187,031</u>

8.3 CARTERA DE CRÉDITO

A setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

A setiembre de 2025, presenta un saldo total de cartera de crédito por €488,756,432,998, de la cual €526,440,072 corresponde a la cartera comprada a Caprede, €1,216,006,950 corresponden a Bancrédito y Coopelecheros R,L, la suma de €6,316,088,700.

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

A setiembre de 2024, presenta un saldo total de cartera de crédito por €517,812,829,999, de la cual €1,618,689,465 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, €615,002,070 a Caprede Y Coopelecheros R,L, la suma de €7,394,928,323.

ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	€73,190,738,562	€64,351,771,376	€64,351,771,376
Estimación cargada a resultados	15,672,725,231	28,169,399,391	22,496,982,792
Estimación cargada por créditos insolutos	(14,425,960,331)	(19,321,796,813)	(12,966,868,292)
Diferencias tipos de cambio	(7,803,042)	(8,635,392)	247,027
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>€74,429,700,420</u>	<u>€73,190,738,562</u>	€73,882,132,903

INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

A setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre del 2024, se registraron en cuentas de orden €975,222,735 y €896,823,707 y €884,908,410 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

CONCENTRACIÓN POR TIPO DE GARANTÍA

Las concentraciones de la cartera de crédito son:

Concentración por Tipo de Garantía –

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Avales para mipymes	¢169,642,643	¢177,184,286	¢178,429,390
Fideicomisos	0	18,728,737	18,879,714
Hipotecaria	119,281,332,278	126,968,318,210	130,148,243,864
Prendaria	483,132,668	470,391,171	491,262,233
Certificados	12,091,216,343	15,670,851,506	19,303,128,625
Fiduciaria	356,715,201,352	359,610,120,059	367,646,453,514
Pignoración de seguros	<u>15,907,714</u>	<u>23,918,783</u>	<u>26,432,659</u>
Total cartera	<u>¢488,756,432,998</u>	<u>¢502,939,512,752</u>	<u>¢517,812,829,999</u>

Concentración de la Cartera por Tipo de Actividad Económica –

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Actividad financiera y bursátil	¢15,908,443,904	¢12,365,154,831	¢11,918,910,599
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	14,868,771	16,765,163	17,571,111
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	7,773,959,571	8,276,061,909	7,983,110,894
Administración pública	17,470,785,999	20,099,988,379	21,012,712,559
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	9,425,884,329	10,199,829,869	8,851,952,760
Comercio	84,805,574,058	89,861,196,256	92,166,314,454
Construcción, compra y reparación de inmuebles	49,852,213,090	51,002,623,406	51,650,922,467
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	85,222,209,050	94,289,882,318	89,950,658,626
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	7,313,917,563	6,947,303,765	6,740,801,635
Explotación de minas y canteras	203,520,854	216,864,604	226,649,808
Hotel y restaurante	5,243,388,044	4,843,553,469	3,899,435,871
Industria Manufacturera	8,234,538,195	5,208,893,342	4,655,772,323
Otras actividades del sector privado no financiero	15,801,969,573	15,140,902,802	29,418,714,170
Pesca y acuicultura	0	0	0
Servicios (La persona ofrece este servicio)	176,098,863,647	179,360,590,769	184,334,408,156
Transporte	<u>5,386,296,350</u>	<u>5,109,901,870</u>	<u>4,984,894,566</u>
Total, Cartera	<u>¢488,756,432,998</u>	<u>¢502,939,512,752</u>	<u>¢517,812,829,999</u>

Por días de atraso de la Cartera de Crédito -

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Al día	¢431,065,449,180	¢444,569,487,223	¢453,031,866,680
De 1 a 30 días	24,795,502,608	23,503,390,440	28,223,798,016
De 31 a 60 días	12,210,963,433	12,888,699,436	14,003,855,750
De 61 a 90 días	6,800,576,193	7,340,432,345	7,531,534,974
De 91 a 120 días	3,852,983,204	4,055,105,821	4,039,541,311
De 121 a 180 días	4,653,718,693	4,782,365,479	5,000,124,409
Más de 180 días	1,031,278,430	1,374,366,217	1,440,703,507
Cobro judicial	<u>4,345,961,257</u>	<u>4,425,665,791</u>	<u>4,541,405,352</u>
Total cartera	<u>¢488,756,432,999</u>	<u>¢502,939,512,752</u>	<u>¢517,812,829,999</u>

Préstamos en Cobro Judicial – A setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, Coopealianza, R.L. tiene 156,149 y 139 préstamos en cobro judicial por ₡4,345,961,257, ₡4,425,665,791, ₡4,541,405,352, con porcentajes de 0.89%, 0.88% y 0.88% respectivamente.

Cobertura Estimación Específica de Cartera de Crédito –

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Estimación específica directa cartera de crédito	₡14,362,071,538	₡13,364,880,719	₡14,023,623,337
Estimación genérica de cartera de crédito	0	0	32,643,275
Estimación contracíclica de cartera de crédito	60,067,628,882	59,825,857,843	59,825,857,843
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	0	0	8,448
Total saldo estimación	<u>₡74,429,700,420</u>	<u>73,190,738,562</u>	<u>₡73,882,132,903</u>
Menos:			
Estimación requerida 14-21	13,975,570,771	12,773,216,603	14,056,275,060
Estimación SBD 15-16	428,271,806	591,664,116	0
Estimación contracíclica 19-16	5,755,574,528	7,625,857,843	7,625,857,843
Estimación contracíclica componente genérico	<u>1,870,283,315</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Estimación contracíclica adicional	<u>₡52,400,000,000</u>	<u>₡52,200,000,000</u>	<u>₡52,200,000,000</u>

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.

DISTRIBUCIÓN CARTERA DE CRÉDITO SEGÚN SU MOROSIDAD

La cartera de crédito a setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre de 2024 se compone como sigue:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Créditos vigentes	431,065,449,177	₡444,569,487,221	453,031,866,681
Créditos vencidos	53,345,022,564	53,944,359,740	60,239,557,965
Créditos en cobro judicial	<u>4,345,961,257</u>	<u>4,425,665,791</u>	<u>4,541,405,352</u>
Subtotal	<u>₡488,756,432,998</u>	<u>₡502,939,512,752</u>	<u>₡517,812,829,998</u>
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(3,715,843,390)	(4,013,223,955)	(4,194,406,144)
Productos por cobrar sobre créditos	4,589,931,076	4,969,454,550	5,126,318,277
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(74,429,700,420)</u>	<u>(73,190,738,562)</u>	<u>(73,882,132,903)</u>
Total	<u>₡415,200,820,264</u>	<u>₡430,705,004,785</u>	<u>₡444,862,609,228</u>

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con el tipo de crédito y su nivel de morosidad:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Consumo			
Vigente	335,994,108,570	343,605,707,817	349,966,685,874
Vencido	41,567,654,205	41,028,491,231	45,542,551,192
Cobro Judicial	<u>1,414,077,197</u>	<u>1,296,731,161</u>	<u>1,362,269,433</u>
Total Personal	<u>€378,975,839,972</u>	<u>€385,930,930,209</u>	<u>€396,871,506,499</u>
Empresarial			
Vigente	15,311,025,607	16,073,910,763	16,936,207,051
Vencido	4,014,453,382	5,132,738,472	5,355,580,581
Cobro Judicial	<u>893,978,150</u>	<u>1,094,318,786</u>	<u>991,837,165</u>
Total Empresarial	<u>€20,219,457,139</u>	<u>€22,300,968,021</u>	<u>€23,283,624,797</u>
Vivienda			
Vigente	50,499,076,737	53,295,654,786	54,447,661,223
Vencido	4,500,164,203	4,679,126,946	5,270,861,901
Cobro Judicial	<u>1,523,227,074</u>	<u>1,412,353,492</u>	<u>1,357,137,701</u>
Total Vivienda	<u>€56,522,468,014</u>	<u>€59,387,135,224</u>	<u>€61,075,660,825</u>
Banca para el Desarrollo			
Vigente	18,782,079,709	18,719,523,150	18,883,852,134
Vencido	2,197,628,146	2,042,270,630	2,749,857,856.85
Cobro Judicial	<u>498,307,014</u>	<u>622,262,353</u>	<u>830,161,053</u>
Total Banca para el Desarrollo	<u>€21,478,014,869</u>	<u>€21,384,056,133</u>	<u>€22,463,871,044</u>
Tarjetas			
Vigente	7,100,566,333	7,421,172,155	7,123,437,649
Vencido	<u>1,008,995,028</u>	<u>861,709,214</u>	<u>1,144,349,587</u>
Total Tarjetas	<u>€8,109,561,361</u>	<u>€8,282,881,369</u>	<u>€8,267,787,236</u>
Vehículos			
Vigente	396,372,939	347,900,886	332,037,647
Vencido	52,834,839	47,728,913	34,457,177
Cobro Judicial	<u>16,371,823</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Vehículos	<u>€465,579,601</u>	<u>€395,629,799</u>	<u>€366,494,824</u>
Partes Relacionadas			
Vigente	579,284,291	688,161,855	705,564,470
Vencido	<u>3,292,761</u>	<u>152,294,335</u>	<u>141,899,669</u>
Total Partes Relacionadas	<u>€582,577,052</u>	<u>€840,456,190</u>	<u>€847,464,139</u>
Sector Público			
Vigente	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>26,968,659</u>
Total Sector Público	<u>€0</u>	<u>€0</u>	<u>€26,968,659</u>
Sector Financiero			
Vigente	<u>2,402,934,991</u>	<u>4,417,455,807</u>	<u>4,609,451,975</u>

Total Sector Financiero	<u>¢2,402,934,991</u>	<u>¢4,417,455,807</u>	<u>¢4,609,451,975</u>
Subtotal	<u>¢488,756,432,998</u>	<u>¢502,939,512,752</u>	<u>¢517,812,829,999</u>
Productos por Cobrar	4,589,931,076	4,969,454,550	5,126,318,277
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(3,715,843,390)	(4,013,223,955)	(4,194,406,144)
Estimación Específica	(14,362,071,537)	(13,317,592,769)	(14,056,275,060)
Estimación Contracíclica Adicional	(52,400,000,000)	(52,200,000,000)	(52,200,000,000)
Componente Genérico Transitorio	(1,870,283,315)	(1,870,283,314)	0
Estimación Contracíclica	(5,755,574,528)	(5,755,574,528)	(7,625,857,843)
Otras Estimaciones	<u>(41,771,039)</u>	<u>(47,287,951)</u>	<u>0</u>
Total	<u>¢415,200,820,265</u>	<u>¢430,705,004,785</u>	<u>¢444,862,609,229</u>

8.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar a setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 se detallan así:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	10,754,185	¢92,412,062	¢ 17,934,256
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	6,346,695	5,056,413	489,820
Cuentas por cobrar diversas	0	0	
Gastos por recuperar	0	0	0
Otras partidas por cobrar	35,403,528	29,514,000	0
Estimación para incobrables	<u>(40,239,634)</u>	<u>(13,325,703)</u>	<u>(5,076,856)</u>
Total	<u>¢12,264,774</u>	<u>¢113,656,772</u>	<u>¢13,347,220</u>

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	¢13,325,703	¢102,811,425	¢102,811,425
Gasto del período	63,511,350	20,496,868	10,489,580
Disminución en el período	(36,303,431)	(107,242,390)	(105,483,948)
Traslado a reserva real incobrable	(293,988)	(2,740,200)	(2,740,200)
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>¢40,239,634</u>	<u>¢13,325,703</u>	<u>¢5,076,857</u>

8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

Setiembre 2025 Diciembre 2024 Setiembre 2024

Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢2,518,013,482	¢2,818,426,420	¢2,781,286,915
Otros bienes adquiridos para la venta	907,519,735	981,872,211	160,804,828
Estimación para bienes realizables	(56,654,750)	(76,314,739)	(96,548,028)
Total de bienes realizables	<u>¢3,368,878,467</u>	<u>¢3,723,983,892</u>	<u>¢2,845,543,715</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	¢76,314,739	¢1,548,245,358	¢1,548,245,358
Más: aumento contra gastos	83,379,502	246,935,407	243,083,653
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	(20,378,188)	(1,670,682,816)	(1,646,597,773)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	(82,661,304)	(48,183,210)	(48,183,210)
Saldo al final del período	<u>¢56,654,749</u>	<u>¢76,314,739</u>	<u>¢96,548,028</u>

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	¢2,818,426,420	¢3,558,979,947	¢3,558,979,947
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1,992,580,572	1,922,897,309	1,129,351,053
Menos, activos vendidos	(671,728,249)	(1,877,883,638)	(1,121,476,887)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	(1,621,265,261)	(785,567,198)	(785,567,198)
Saldo al final del período	<u>¢2,518,013,482</u>	<u>¢2,818,426,420</u>	<u>¢2,781,286,915</u>

8.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

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

	Setiembre 2025	%	Diciembre 2024	%	Setiembre 2024	%
Aportaciones COST, S.A,	¢1,227,517,670	93.97%	¢ 708,136,804	56.41%	¢681,893,597	56.41%
Servicios Corporativos Alianza, S.A,	0	0%	57,590,549	100%	55,323,853	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	<u>519,445,439</u>	100%	<u>500,563,949</u>	100%	<u>498,709,795</u>	100%
Total	<u>¢1,746,963,109</u>		<u>¢1,266,291,302</u>		<u>¢1,235,927,245</u>	

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	¢1,266,291,302	¢1,211,749,349	¢1,211,749,349
Más: Aumento del Período Efectivo	428,058,949	0	24,256,500
Más: Aplicación método participación	116,871,591	99,323,991	68,959,933
Más: Aumento participación COST, S.A	0	24,256,500	0
Más: Minusvalía Cost, .S.A.	0	0	0
Menos: Resultado Cost, S.A. periodo 2022	0	0	0
Menos: Aplicación método participación	(6,824,491)	(1,564,411)	(1,564,411)
Menos: Aplicación de Estimación		0	

Devolución participación subsidiarias	(57,434,241)	(67,474,127)	(67,474,127)
Otros		<u>0</u>	
Saldo al final del período	<u>€1,746,963,110</u>	<u>€1,266,291,302</u>	<u>€1,235,927,244</u>

8.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

Setiembre 2025			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	€8,799,240,968	€0	€8,799,240,968
Edificaciones	10,009,859,135	1,545,725,896	8,464,133,239
Equipos y mobiliario	2,745,660,008	1,955,562,819	790,097,189
Equipo de cómputo	1,497,601,932	1,369,359,499	128,242,433
Vehículos	93,827,616	5,436,700	88,390,916
Activos por derecho de uso	<u>1,298,567,977</u>	<u>603,221,377</u>	<u>695,346,600</u>
Total	<u>€24,444,757,636</u>	<u>€5,479,306,291</u>	<u>€18,965,451,345</u>

Diciembre 2024			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	€8,651,140,195	€0	€8,651,140,195
Edificaciones	10,004,472,039	1,391,649,331	8,612,822,707
Equipos y mobiliario	2,749,312,026	1,855,808,730	893,503,296
Equipo de cómputo	1,486,625,388	1,375,252,137	111,373,251
Vehículos	34,223,849	3,485,245	30,738,604
Activos por derecho de uso	<u>2,095,245,974</u>	<u>1,176,311,900</u>	<u>918,934,074</u>
Total	<u>€25,021,019,471</u>	<u>€5,802,507,343</u>	<u>€19,218,512,127</u>

Setiembre 2024			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	€8,526,902,832	0	€8,526,902,832
Edificaciones	8,934,868,111	473,781,044	8,461,087,067
Equipos y mobiliario	2,731,453,943	1,810,302,113	921,151,830
Equipo de cómputo	1,485,927,845	1,359,632,361	126,295,484
Vehículos	34,223,849	2,631,409	31,592,440
Activos por derecho de uso	<u>2,039,428,572</u>	<u>858,416,575</u>	<u>1,181,011,997</u>
Total	<u>€23,752,805,152</u>	<u>€4,504,763,502</u>	<u>€19,248,041,650</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Coopealianza, R.L. Setiembre 2025									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢6,094,132,989	2,557,007,206	6,298,537,975	3,705,934,064	34,223,849	2,749,312,026	1,486,625,388	2,095,245,974	¢25,021,019,471
Compra de Activos	148,100,773	0	5,387,096	0	88,326,000	32,737,465	64,125,116		338,676,450
Adiciones	0	0	0	0	0	2,671,581	0		2,671,581
Revaluaciones	0	0	0	0	0				0
Retiros	0	0	0	0	0	(40,715,788)	(53,148,572)		(93,864,361)
Venta de Activos	0	0	0	0	(28,722,233)	0	0		(28,722,233)
Otros	0	0	0	0	0	1,654,725	0	0	1,654,725
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	96,271,353	96,271,353
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								45,471,381	45,471,381
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								(938,420,731)	(938,420,731)
Al final del período	¢6,242,233,762	¢2,557,007,206	¢6,303,925,071	¢3,705,934,064	¢93,827,616	¢2,745,660,008	¢1,497,601,932	¢1,298,567,977	¢24,444,757,636
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	505,622,903	886,026,429	3,485,245	1,855,808,730	1,375,252,137	1,176,311,900	5,802,507,343
Gasto del año	0	0	95,561,491	58,515,074	5,302,348	136,463,432	47,251,935	365,330,208	708,424,487
Retiros por Ventas	0	0	0	0	(3,350,892)	0	0		(3,350,892)
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(36,709,343)	(53,144,572)	0	(89,853,915)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al final de período	0	0	¢601,184,394	¢944,541,502	¢5,436,700	¢1,955,562,819	¢1,369,359,499	¢603,221,377	¢5,479,306,291
Saldo final neto	<u>¢6,242,233,762</u>	<u>¢2,557,007,206</u>	<u>¢5,702,740,677</u>	<u>¢2,761,392,562</u>	<u>¢88,390,916</u>	<u>¢790,097,189</u>	<u>¢128,242,433</u>	<u>¢695,346,600</u>	<u>¢18,965,451,344</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Coopealianza, R.L. Diciembre 2024									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	5,315,484,433	2,583,788,314	5,396,046,357	3,705,934,064	34,223,849	2,712,682,520	1,501,169,401	1,586,836,968	22,836,165,906
Compra de Activos	923,977,598	0	467,371,999	0	0	89,529,344	15,364,883		1,496,243,823
Adiciones	0	0	435,119,619	0	0	0	0		435,119,619
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(52,899,838)	(29,908,896)		(82,808,734)
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)	0	0	0	0	0		(172,110,150)
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	506,501,460	506,501,460
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								1,907,546	1,907,546
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	0
Al final del período	<u>€6,094,132,989</u>	<u>€2,557,007,206</u>	<u>€6,298,537,975</u>	<u>€3,705,934,064</u>	<u>€34,223,849</u>	<u>€2,749,312,026</u>	<u>€1,486,625,388</u>	<u>€2,095,245,974</u>	<u>€25,021,019,471</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	384,211,852	808,006,330	69,900	1,706,206,087	1,323,983,467	730,789,305	4,953,266,940
Gasto del año	0	0	117,303,438	78,020,098	3,415,345	192,050,647	83,869,273	445,522,595	920,181,397
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0		0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(41,396,874)	(29,877,870)	0	(71,274,744)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	4,107,613	0	0	(1,051,130)	(2,722,733)	0	333,750
Al final de período	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>€505,622,903</u>	<u>€886,026,429</u>	<u>€3,485,245</u>	<u>€1,855,808,730</u>	<u>€1,375,252,137</u>	<u>€1,176,311,900</u>	<u>€5,802,507,343</u>
Saldo final neto	<u>€6,094,132,989</u>	<u>€2,557,007,206</u>	<u>€5,792,915,072</u>	<u>€2,819,907,635</u>	<u>€30,738,604</u>	<u>€893,503,296</u>	<u>€111,373,251</u>	<u>€918,934,074</u>	<u>€19,218,512,127</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO									
Coopealianza, R.L. Setiembre 2024									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	5,315,484,433	2,583,788,314	5,396,046,357	3,705,934,064	34,223,849	2,712,682,520	1,501,169,401	1,586,836,968	22,836,165,906
Compra de Activos	799,740,235	0	467,371,999	0	0	69,389,167	14,667,339		1,351,168,740
Adiciones	0	0	435,119,619	0	0	0			435,119,619
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(50,617,744)	(29,908,896)		(80,526,640)
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)	0	0	0	0	0		(172,110,150)
Otros	0	0	0	0	0	0	0	788,960	788,960
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	450,461,407	450,461,407
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								1,341,237	1,341,237
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	0
Al final del período	<u>€5,969,895,626</u>	<u>€2,557,007,206</u>	<u>€6,298,537,975</u>	<u>€3,705,934,064</u>	<u>€34,223,849</u>	<u>€2,731,453,943</u>	<u>€1,485,927,845</u>	<u>€2,039,428,572</u>	<u>€24,822,409,080</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	384,211,852	808,006,330	69,900	1,706,206,087	1,323,983,467	730,789,305	4,953,266,940
Gasto del año	0	0	85,461,579	58,515,074	2,561,509	144,993,802	68,249,497	330,709,795	690,491,255
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0		0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(39,846,645)	(29,877,870)	0	(69,724,515)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	4,107,613	0	0	(1,051,130)	(2,722,733)	0	333,750
Al final de período	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>€473,781,044</u>	<u>€866,521,404</u>	<u>€2,631,409</u>	<u>€1,810,302,113</u>	<u>€1,359,632,361</u>	<u>€1,061,499,099</u>	<u>€5,574,367,430</u>
Saldo final neto	<u>€5,969,895,626</u>	<u>€2,557,007,206</u>	<u>€5,824,756,931</u>	<u>€2,839,412,660</u>	<u>€31,592,440</u>	<u>€921,151,830</u>	<u>€126,295,484</u>	<u>€977,929,473</u>	<u>€19,248,041,650</u>

8.8 OTROS ACTIVOS

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Gastos pagados por anticipado	¢142,330,567	¢110,826,280	¢981,381,879
Mejoras a propiedades en arrendamiento	393,435,410	481,350,372	481,350,372
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(273,052,617)	(255,207,311)	(216,182,983)
Bienes diversos	321,945,123	76,756,490	44,559,530
Operaciones pendientes de imputación	1,099,584,333	2,621,347,762	2,730,328,091
Valor origen software	83,136,285	1,629,719,015	1,990,525,754
Amortización acumulada software (2)	(67,091,464)	(1,294,792,202)	(1,480,599,334)
Valor origen otros bienes intangibles	175,036,749	239,857,382	273,309,932
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(115,877,300)	(132,855,747)	(176,540,522)
Otros activos restringidos	11,695,960	24,621,349	11,727,201
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	<u>1,473,005,161</u>	<u>620,428,890</u>	<u>628,910,822</u>
Total	<u>¢3,244,148,207</u>	<u>¢4,122,052,280</u>	<u>¢5,268,770,742</u>

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	¢255,207,311	¢244,141,539	¢244,141,539
Salidas por exclusiones	(87,914,961)	(160,977,841)	(160,977,841)
Aumento contra gastos	105,760,268	172,043,613	133,019,285
Saldo al final del período	<u>¢273,052,618</u>	<u>¢255,207,311</u>	<u>¢216,182,983</u>

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	¢1,294,792,202	¢351,789,095	¢351,789,095
Salidas por exclusiones	(1,546,582,729)	(369,576,188)	(8,769,448)
Aumento contra gastos	318,881,991	1,312,579,295	1,137,579,688
Saldo al final del período	<u>¢67,091,464</u>	<u>¢1,294,792,202</u>	<u>¢1,480,599,335</u>

El movimiento de la amortización acumulada de licencias se detalla así:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio del período	¢132,855,747	¢168,526,940	¢168,526,940
Aumento contra gastos	143,984,819	343,779,756	278,096,190
Salidas por exclusiones	(129,636,063)	(379,450,949)	(270,082,608)
Otros	(31,327,203)	0	0
Saldo al final del período	<u>¢115,877,300</u>	<u>¢132,855,747</u>	<u>¢176,540,522</u>

8.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	30,845,743,529	¢31,387,701,728	¢30,378,910,578
Corriente dólares	8,779,373,325	8,136,284,963	8,059,384,826
Salarios	1,839,997,195	2,328,240,637	1,687,738,326
Salarios dólares	218	221	224
Infantil	290,597,190	270,826,089	250,455,976
Pensiones	556,889,688	572,369,999	524,765,841
Ahorro corporativo colones	1,112,648,747	1,307,691,433	1,012,706,577
Ahorro corporativo dólares	56,899,538	41,335,837	26,684,814
Captaciones a plazo vencidas	5,027,459,103	6,163,906,046	5,148,252,728
Juvenil dólares	6,017,331	1,962,532	7,134,903
Ahorro alianza superior colones	3,618,053,718	3,544,859,205	3,275,533,171
Ahorro alianza superior dólares	179,366,816	227,396,504	255,261,224
Ahorro Vista colones CES	155,151,061	190,780,836	171,798,535
Ahorro Vista dólares CES	15,515,882	15,665,721	23,010,339
Ahorro Vacacional	93,701,889	113,118,740	140,521,842
Ahorro Estudiantil	103,788,181	205,093,140	123,436,444
Depósitos Dietas Directivos	13,915,304	15,185,661	15,722,133
Ahorro Pago Pólizas	0	0	0
Cuenta empresarial colones	707,504	2,714,314	2,571,731
Cuenta empresarial proveedores colones	8,879,976	190,415,487	44,063,349
Cuenta empresarial proveedores dólares	113,864	115,456	232,160
Cuenta Efectivo Pensiones colones	9,083,991	7,299,892	5,653,616
Cuenta Efectivo Salarios colones	40,810,303	<u>93,453,827</u>	<u>33,834,268</u>
	<u>¢52,754,714,353</u>	<u>¢54,816,418,268</u>	<u>¢51,187,673,605</u>
Otras obligaciones a la vista con el Público:			
Otras obligaciones a la vista colones	36,414,107	25,456,847	24,517,125
Otras obligaciones a la vista dólares	<u>14,641,019</u>	<u>15,621,181</u>	<u>18,062,460</u>
	<u>¢51,055,126</u>	<u>¢41,078,028</u>	<u>¢42,579,585</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	472,360,234,895	474,981,175,708	496,801,991,190
Ahorros a plazo	4,120,218,490	1,907,162,756	4,578,809,976

Cargos por pagar	3,975,958,341 <u>€480,456,411,726</u>	2,476,286,113 <u>€479,364,624,577</u>	3,932,926,829 <u>€505,313,727,995</u>
Dólares			
Certificados a plazo	45,320,698,077	40,969,682,682	41,300,098,869
Ahorros a plazo	211,585,949	122,767,594	174,321,031
Cargos por pagar	332,372,288 <u>€45,864,656,315</u>	235,334,589 <u>€41,327,784,866</u>	243,627,099 <u>€41,718,046,998</u>
Total	<u>€579,126,837,520</u>	<u>€575,549,905,739</u>	<u>€598,262,028,183</u>

Las tasas de interés por obligaciones con el público a Setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024 se detallan a continuación:

	Setiembre 2025		Diciembre 2024		Setiembre 2024	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%
Ahorros a plazo						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	5.50%	2.00%	6.00%	2.00%	6.00%	2.00%
Ahorro para inversión	5.50%	3.00%	6.00%	3.00%	6.00%	3.00%
Certificados Gano Más						
Tres meses	4.23%	0.00%	4.28%	0.00%	4.28%	0.00%
Cuatro meses	4.64%	0.00%	4.38%	0.00%	4.38%	0.00%
Cinco meses	5.07%	0.00%	5.11%	0.00%	5.11%	0.00%
Seis meses	5.47%	0.00%	5.79%	0.00%	5.79%	0.00%
Siete meses	5.69%	0.00%	5.95%	0.00%	5.95%	0.00%
Ocho meses	5.84%	0.00%	6.21%	0.00%	6.21%	0.00%
Nueve meses	6.00%	0.00%	6.32%	0.00%	6.32%	0.00%
Diez meses	6.05%	0.00%	6.42%	0.00%	6.42%	0.00%
Once meses	6.10%	0.00%	6.53%	0.00%	6.53%	0.00%
Doce meses	6.26%	0.00%	6.79%	0.00%	6.79%	0.00%
Dieciocho meses	6.41%	0.00%	6.83%	0.00%	6.83%	0.00%
Veinticuatro meses	6.51%	0.00%	6.88%	0.00%	6.88%	0.00%
Certificados Gano Más Plus						
Un mes	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Dos meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tres meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cinco meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Seis meses	5.70%	4.15%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Siete meses	5.90%	4.15%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Ocho meses	6.05%	4.15%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Nueve meses	6.20%	4.15%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Diez meses	6.25%	4.15%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Once meses	6.30%	4.15%	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Doce meses	6.60%	5.30%	7.25%	5.50%	0.00%	0.00%
Dieciocho meses	6.75%	5.35%	7.50%	5.75%	0.00%	0.00%

Veinticuatro meses	6.85%	5.35%	8.00%	6.00%	0.00%	0.00%
Treinta y seis meses	6.90%	5.30%	7.75%	5.75%	0.00%	0.00%
Cuarenta y ocho meses	6.95%	5.25%	7.25%	5.50%	0.00%	0.00%
Sesenta meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado

Un mes	3.35%	2.00%	3.50%	1.20%	3.50%	1.20%
Dos meses	3.75%	2.20%	4.00%	1.40%	4.00%	1.40%
Tres meses	4.15%	2.30%	4.20%	1.65%	4.20%	1.65%
Cuatro meses	4.55%	2.40%	4.30%	1.90%	4.30%	1.90%
Cinco meses	4.95%	2.50%	5.00%	2.15%	5.00%	2.15%
Seis meses	5.35%	3.75%	5.65%	3.25%	5.65%	3.25%
Siete meses	5.55%	3.85%	5.80%	3.50%	5.80%	3.50%
Ocho meses	5.70%	3.90%	6.05%	3.55%	6.05%	3.55%
Nueve meses	5.85%	4.50%	6.15%	4.25%	6.15%	4.25%
Diez meses	5.90%	4.65%	6.25%	4.65%	6.25%	4.65%
Once meses	5.95%	4.70%	6.35%	4.70%	6.35%	4.70%
Doce meses	6.10%	4.90%	6.60%	4.90%	6.60%	4.90%
Dieciocho meses	6.25%	4.90%	6.65%	4.90%	6.65%	4.90%
Veinticuatro meses	6.35%	4.95%	6.70%	4.95%	6.70%	4.95%
Treinta y seis meses	6.40%	4.95%	6.75%	4.95%	6.75%	4.95%
Cuarenta y ocho meses	6.45%	4.95%	6.80%	4.95%	6.80%	4.95%
Sesenta meses	6.50%	5.00%	6.85%	5.00%	6.85%	5.00%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	1.50%	0.50%	1.50%	0.50%	1.50%	0.50%
Un mes	3.40%	2.05%	3.50%	1.20%	3.50%	1.20%
Dos meses	3.80%	2.25%	4.00%	1.40%	4.00%	1.40%
Tres meses	4.20%	2.35%	4.20%	1.65%	4.20%	1.65%
Cuatro meses	4.20%	2.45%	4.30%	1.90%	4.30%	1.90%
Cinco meses	4.60%	2.55%	5.00%	2.15%	5.00%	2.15%
Seis meses	5.00%	3.80%	5.65%	3.25%	5.65%	3.25%
Siete meses	5.40%	3.90%	5.80%	3.50%	5.80%	3.50%
Ocho meses	5.60%	3.95%	6.05%	3.55%	6.05%	3.55%
Nueve meses	6.15%	4.55%	6.15%	4.25%	6.15%	4.25%
Diez meses	5.75%	4.70%	6.25%	4.65%	6.25%	4.65%
Once meses	5.90%	4.75%	6.35%	4.70%	6.35%	4.70%
Doce meses	6.15%	4.95%	6.60%	4.90%	6.60%	4.90%
Dieciocho meses	6.30%	4.95%	6.65%	4.90%	6.65%	4.90%
Veinticuatro meses	6.40%	5.00%	6.70%	4.95%	6.70%	4.95%
Treinta y seis meses	6.45%	5.00%	6.75%	4.95%	6.75%	4.95%
Cuarenta y ocho meses	6.50%	5.00%	6.80%	4.95%	6.80%	4.95%
Sesenta meses	6.55%	5.00%	6.85%	5.00%	6.85%	5.00%

8.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista		¢2,025,000,000	0
A plazo	¢0	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el BCCR	¢0	¢31,355,000,000	¢29,330,000,000
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	0	891,607,980	832,947,980
Total	¢0	¢32,246,607,980	¢30,162,947,980

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

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

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

Setiembre 2024					
Entidad	Nº Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/06/2024
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					¢29,330,000,000

8.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

A setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	14,629,668,631	¢2,480,928,724	¢3,209,656,418
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	11,990,948,678	12,716,406,530	12,947,326,835
Banco Costa Rica	8,004,977,349	9,424,247,025	25,627,840,366
FONADE	19,268,273,078	20,835,942,196	0
BAC San José	564,595,142	778,117,884	833,006,419
Subtotal	¢54,458,462,878	¢46,235,642,359	¢42,617,830,038
Obligaciones con entidades financieras del exterior			

BCIE	821,422,574	903,505,425	945,561,878
BICSA	<u>2,669,182,328</u>	<u>3,198,873,151</u>	<u>3,413,285,246</u>
Subtotal	<u>€3,490,604,902</u>	<u>€4,102,378,576</u>	<u>€4,358,847,124</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
BCCR	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotal	<u>0</u>	<u>€0</u>	<u>€0</u>
Total obligaciones con entidades	<u>€57,949,067,780</u>	<u>€50,338,020,935</u>	<u>€46,976,677,162</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	<u>695,346,599</u>	<u>917,757,265</u>	<u>975,963,704</u>
Subtotal	<u>€695,346,599</u>	<u>€917,757,265</u>	<u>€975,963,704</u>
Operaciones diferidas de liquidez		2,975,000,000	
Gastos diferidos por cartera de crédito	(360,691,034)	(352,883,389)	(314,277,361)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	<u>178,888,633</u>	<u>156,981,004</u>	<u>146,463,444</u>
Total	<u>€58,462,611,978</u>	<u>€54,034,875,815</u>	<u>€47,784,826,949</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Setiembre 2025		
Entidad	Tipo de garantía	30/09/2025
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	564,595,142
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	14,629,668,631
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	11,990,948,678
FONADE	Cartera de Crédito	19,268,273,078
BCR	Cartera de Crédito	8,004,977,349
BCCR		<u>0</u>
Subtotal Colones		<u>€54,458,462,878</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	821,422,574
BICSA	Cartera de Crédito	<u>2,669,182,328</u>
Subtotal Dólares		<u>€3,490,604,902</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€57,949,067,780</u>

Diciembre 2024		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	778,117,884
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	2,480,928,723
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,716,406,530
FONADE	Cartera de Crédito	20,835,942,196
BCR	Cartera de Crédito	<u>9,424,247,025</u>
Subtotal Colones		<u>€46,235,642,358</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	903,505,426
BICSA	Cartera de Crédito	<u>3,198,873,151</u>
Subtotal Dólares		<u>€4,102,378,577</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€50,338,020,936</u>

Setiembre 2024		
Entidad	Tipo de garantía	30/09/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	833,006,419
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,209,656,418
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,947,326,835
FONADE	Cartera de Crédito	20,782,909,437
BCR	Cartera de Crédito	4,844,930,929
Subtotal Colones		<u>€42,617,830,038</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	945,561,878
BICSA	Cartera de Crédito	3,413,285,246
Subtotal Dólares		<u>€4,358,847,124</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€46,976,677,162</u>

8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Cuentas por pagar diversas			
Honorarios por pagar	¢77,035,325	¢47,810,017	47,460,211
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	37,574,797	32,214,694	21,527,556
Aportaciones patronales por pagar	260,977,281	239,347,484	238,812,491
Impuestos retenidos por pagar	237,165,986	348,783,002	291,624,070
Otras retenciones a terceros por pagar	72,023,671	73,095,406	74,122,102
Excedentes por pagar	0	0	5,500
Obligaciones por pagar partes relacionadas	0	1,308,615	1,308,615
Participación sobre excedentes por pagar	658,738,580	662,943,674	634,232,034
Vacaciones acumuladas por pagar	299,177,616	317,758,055	307,700,396
Aguinaldo acumulado por pagar	520,321,086	53,863,418	491,055,405
Cuentas por pagar bienes adjudicados	18,326,538	2,445,706	21,298,629
Acreedores varios	<u>11,201,769,054</u>	<u>9,702,185,126</u>	<u>8,907,124,306</u>
Subtotal	<u>€13,383,109,933</u>	<u>€11,481,755,197</u>	<u>€11,036,271,315</u>
Provisiones	<u>685,020,230</u>	<u>327,890,295</u>	<u>675,784,005</u>
Total	<u>€14,068,130,163</u>	<u>€11,809,645,492</u>	<u>€11,712,055,320</u>

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Beneficios directos a asociados	¢6,199,504,203	¢6,266,761,703	¢6,418,190,828
Otros	<u>5,002,264,851</u>	<u>3,435,423,423</u>	<u>2,488,933,478</u>
Total	<u>€11,201,769,054</u>	<u>€9,702,185,126</u>	<u>€8,907,124,306</u>

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

A setiembre 2025 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	¢67,547,666	¢257,573,792	¢0	¢2,768,837	¢327,890,295
Gasto del año	409,760,785	170,000,000	157,134,796	214,000,000	950,895,581
Uso en el año	0	(126,245,238)	(46,799,280)	0	(173,044,518)
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(2,685,284)	0	0	0	(2,685,284)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(418,035,844)	0	0	0	(418,035,844)
Saldo al final del período	<u>¢56,587,324</u>	<u>¢301,328,554</u>	<u>¢110,335,516</u>	<u>¢216,768,837</u>	<u>¢685,020,230</u>

A diciembre 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

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

A setiembre 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	¢59,878,569	¢138,849,303	¢0	¢1,750,000	¢200,477,873
Gasto del año	389,588,227	180,000,000	122,325,335	315,750,000	1,007,663,561
Uso en el año	0	(103,345,207)	(35,334,469)	0	(138,679,676)
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(9,741,252)	0	0	0	(9,741,252)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(383,933,501)	0	0	0	(383,936,501)
Saldo al final del período	<u>¢55,792,043</u>	<u>¢215,504,096</u>	<u>¢86,990,866</u>	<u>¢317,500,000</u>	<u>¢675,784,005</u>

8.13 RESERVAS Y AJUSTES AL PATRIMONIO

A setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre del 2024, los ajustes al patrimonio y las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Ajustes al patrimonio (1)	<u>¢6,970,894,083</u>	<u>¢7,971,649,022</u>	<u>¢8,539,420,212</u>
Reservas estatutarias			
Reserva de bienestar social	2,150,464,635	2,150,464,635	1,909,649,347
Reserva de educación	<u>1,657,889,254</u>	<u>1,657,889,254</u>	<u>1,275,816,020</u>
Subtotal	<u>¢3,808,353,889</u>	<u>¢3,808,353,889</u>	<u>¢3,185,465,367</u>
Reservas voluntarias	24,019,496,950	24,019,496,950	20,248,560,567
Reserva legal	19,851,760,816	19,851,760,816	17,567,832,784
Otras reservas	<u>652,372,239</u>	<u>652,370,738</u>	<u>1,509,107,669</u>
Total reservas	<u>¢48,331,983,893</u>	<u>¢48,331,982,393</u>	<u>¢42,510,966,387</u>

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

8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Para los períodos terminados en setiembre 2025 y setiembre 2024 los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	¢47,342,209,119	¢51,999,247,651	¢15,692,316,998	¢17,773,438,650
Por Créditos Banca para el desarrollo	1,023,490,715	802,933,078	337,074,282	324,429,292
Productos por créditos empresariales	1,375,720,196	1,472,626,654	497,700,202	474,549,794
Por créditos al sector público	0	8,038,773	0	1,399,900
Por créditos al sector financiero	191,233,991	339,333,311	57,205,387	108,344,963
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>6,408,993,577</u>	<u>4,868,215,669</u>	<u>2,191,222,428</u>	<u>1,565,937,273</u>
Total	<u>¢56,341,647,598</u>	<u>¢59,490,395,135</u>	<u>¢18,775,519,297</u>	<u>¢20,248,099,871</u>

8.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados a setiembre 2025 y setiembre 2024 son los siguientes:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Ingresos				
Por obligaciones con el público	¢8,097,555,686	¢10,855,152,952	¢2,313,808,244	¢4,473,410,746
Por otras obligaciones financieras	568,941,293	969,771,461	147,725,716	377,830,507
Por otras cuentas por pagar	1,506,011,829	1,997,149,757	462,740,845	614,961,085
Por disponibilidades	2,652,217,438	3,636,329,205	801,349,081	1,191,229,988
Por depósitos plazo e inversiones en valores	2,720,383,476	6,093,562,144	186,809,391	2,025,520,993
Por créditos vigentes	3,502,955,792	4,273,229,130	1,009,253,101	1,589,560,452
Por créditos vencidos y cobro judicial	310,950,546	310,755,648	95,232,028	121,724,501
Por otras cuentas por cobrar	16,727,955	35,820,329	6,553,261	7,849,409
Total Ingresos	<u>¢19,375,744,015</u>	<u>¢28,171,770,626</u>	<u>¢5,023,471,666</u>	<u>¢10,402,087,681</u>
Gastos				
Por obligaciones con el público	7,402,648,858	10,672,799,298	2,037,541,124	3,726,835,238
Por otras obligaciones financieras	514,860,985	927,491,751	131,170,255	312,481,696
Por otras cuentas por pagar y provisiones	1,387,519,181	2,042,441,454	409,189,354	707,738,916
Por disponibilidades	1,934,525,803	2,588,200,262	583,575,694	912,503,391
Por depósitos a plazo e inversiones	3,119,718,617	6,386,156,275	320,411,965	2,455,028,727
Por créditos vigentes	4,197,194,643	4,685,862,300	1,248,712,224	2,053,151,312
Por otras obligaciones financieras	13,735,462	58,839,058	6,499,778	6,436,239
Total Gastos	<u>¢18,570,203,549</u>	<u>¢27,361,790,398</u>	<u>¢4,737,100,394</u>	<u>¢10,174,175,519</u>
Total Neto	<u>¢805,540,466</u>	<u>¢809,980,228</u>	<u>¢286,371,272</u>	<u>¢227,912,162</u>

8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados a setiembre de 2025 y setiembre 2024 los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Productos por inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	<u>¢12,055,358,094</u>	<u>¢16,882,800,879</u>	<u>¢3,829,707,046</u>	<u>¢5,260,226,199</u>
Total	<u>¢12,055,358,094</u>	<u>¢16,882,800,879</u>	<u>¢3,829,707,046</u>	<u>¢5,260,226,199</u>

8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados a setiembre de 2025 y setiembre 2024 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Otros ingresos financieros diversos	<u>¢463,090,513</u>	<u>¢254,292,337</u>	<u>¢172,889,274</u>	<u>¢81,030,217</u>
Subtotal	<u>¢463,090,513</u>	<u>¢254,292,337</u>	<u>¢172,889,274</u>	<u>¢81,030,217</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en O.R.I.	16,707,836	1,627,855,748	12,620,289	388,049,823
Total	<u>¢479,798,348</u>	<u>¢1,882,148,086</u>	<u>¢185,509,563</u>	<u>¢469,080,040</u>

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados a setiembre 2025 y setiembre 2024 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Por captaciones a la vista	¢148,141,316	¢157,333,706	¢47,489,257	¢47,902,483
Por captaciones a plazo	<u>28,974,404,362</u>	<u>34,183,634,816</u>	<u>9,555,008,231</u>	<u>11,050,849,423</u>
Total	<u>¢29,122,545,678</u>	<u>¢34,340,968,522</u>	<u>¢9,602,497,488</u>	<u>¢11,098,751,906</u>

8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados a setiembre 2025 y setiembre 2024, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢2,729,076,398</u>	<u>¢2,198,484,787</u>	<u>¢912,244,584</u>	<u>¢684,111,355</u>
Total	<u>¢2,729,076,398</u>	<u>¢2,198,484,787</u>	<u>¢912,244,584</u>	<u>¢684,111,355</u>

8.20 GASTOS DE PERSONAL

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

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Sueldos y bonificaciones	3,552,708,101	¢3,247,770,130	1,293,546,212	¢1,078,160,349
Remuneración a directores	215,463,750	219,012,505	73,000,000	73,991,666
Tiempo Extraordinario	38,497,264	15,803,746	12,500,798	6,888,608
Viáticos	66,455,762	63,152,768	29,538,885	21,446,703
Décimo tercer sueldo	502,129,779	487,192,378	170,665,994	158,881,614
Vacaciones	213,131,179	226,921,657	64,195,503	71,334,172
Incentivos	27,841,075	22,422,051	11,691,378	6,122,766
Otras retribuciones	2,144,198,334	2,284,027,088	658,598,956	736,174,164
Preaviso y Cesantía	420,092,604	410,568,621	143,664,030	137,450,936
Cargas sociales patronales	1,365,993,843	1,325,358,107	464,279,767	432,221,540
Refrigerios	11,299,631	5,957,996	5,519,988	2,025,477
Vestimenta	0	28,759,611	0	4,401,081
Seguros para el personal	125,035,367	115,381,215	41,592,392	38,308,373
Salario escolar	104,208,775	119,491,217	33,757,845	37,661,170
Fondos de Capitalización	180,766,720	175,389,255	61,439,758	57,197,381
Otros gastos de personal	162,485,392	118,783,588	6,792,708	37,028,676
Capacitaciones	0	0	0	0
Total	<u>¢9,130,307,576</u>	<u>¢8,865,991,933</u>	<u>¢3,070,784,214</u>	<u>¢2,899,294,676</u>

8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados a Setiembre 2025 y Setiembre 2024, los otros gastos de administración fueron:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Servicios externos	¢3,108,327,542	2,530,778,624	¢1,074,974,197	¢944,533,761
Movilidad y comunicación	209,831,125	208,604,169	70,660,833	70,164,284
Gastos de infraestructura	1,573,514,048	1,761,184,278	514,780,257	567,451,370
Gastos generales	<u>2,454,977,476</u>	<u>3,252,320,385</u>	<u>781,815,384</u>	<u>1,384,131,463</u>
Total	<u>¢7,346,650,191</u>	<u>¢7,752,887,456</u>	<u>¢2,442,230,671</u>	<u>¢2,966,280,878</u>

8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados a setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, las otras cuentas de orden se componen de:

Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
----------------	----------------	----------------

Cuenta de orden cuenta por cuenta propia

Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,498,126,159,403	¢1,459,038,802,795	1,434,561,460,209
Garantías recibidas en poder de terceros	85,899,930,780	61,223,686,049	63,420,803,289
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	11,532,698,826	10,430,301,805	12,738,575,827
Créditos liquidados	76,626,235,937	65,925,732,345	60,733,652,428
Productos en suspenso cartera de crédito	975,222,735	896,823,707	884,908,410
Cuentas de registro varias	122,919,898,926	119,118,128,863	117,820,699,285
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Administración comisiones de confianza	626,907,148	828,299,555	523,697,120
Bienes en custodia de terceros	<u>2,551,258,077</u>	<u>2,308,214,435</u>	<u>2,232,688,117</u>
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,799,258,311,832</u>	<u>¢1,719,769,989,554</u>	<u>¢1,692,916,484,685</u>

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

	Setiembre 2025	Setiembre 2024
Participación Fondo Fortalecimiento Cooperativo	¢562,278,906	¢550,500,000
Fondo de Garantía de Depósitos BCCR	<u>411,375,449</u>	<u>249,318,912</u>
Total participación en fondos	<u>¢973,654,355</u>	<u>¢799,818,912</u>

8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados a setiembre 2025 y setiembre 2024, los otros ingresos de operación son:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Comisiones por servicios	¢2,430,818,063	2,446,536,070	¢798,313,520	¢882,882,354
Por bienes realizables	105,339,009	1,769,957,757	39,433,081	84,591,158
Por participación en el capital de otras	116,871,591	77,940,015	28,908,946	26,759,198
Por otros activos para la venta fuera del alcance de NIIF 5	22,272,833	41,936,607	0	
Otros ingresos con partes relacionadas	35,648,270	0	13,133,402	12,770,928
Otros ingresos operativos	<u>1,194,137,451</u>	<u>1,514,595,400</u>	<u>303,929,927</u>	<u>438,500,154</u>
Total	<u>¢3,905,087,217</u>	<u>¢5,850,965,849</u>	<u>1,183,718,876</u>	<u>¢1,445,503,792</u>

8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

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

	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Del 01-07-2025 Al 30-09-2025	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024
Comisiones por servicios	¢1,626,258,656	¢1,966,924,684	¢590,105,486	¢559,204,626
Por bienes realizables	246,867,823	601,260,333	65,017,902	56,989,731
Por participación	6,824,491	1,564,411	1,891,602	1,564,411
Por otros activos disp. Para la venta fuera del alcance NIIF	202,563,675	75,284,772	101,543,931	59,175,377
Por provisiones	14,000,000	15,750,000	7,000,000	5,250,000
Otros gastos con partes relacionadas	6,170,475	90,921,527	2,572,475	14,518,082
Otros gastos operativos	<u>4,739,345,186</u>	<u>2,796,107,210</u>	<u>1,169,077,270</u>	<u>1,157,231,013</u>
Total	<u>¢6,842,030,306</u>	<u>¢5,547,812,937</u>	<u>¢1,937,208,666</u>	<u>¢1,853,933,239</u>

9. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

10. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos a setiembre de 2025 y setiembre 2024 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones al 30 de Setiembre 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	37,093,583,034	0	0	0	0	0	0	0	37,093,583,034
Inversiones MN	0	78,964,708,937	1,613,986,431	2,025,129,031	39,094,028,850	41,703,937,475	127,921,721,560	0	291,323,512,283
Cartera de créditos MN	0	5,529,849,875	4,574,901,631	4,792,524,155	14,766,686,788	18,735,415,958	377,371,344,543	32,882,982,248	458,653,705,197
Total recuperación de activos MN	37,093,583,034	84,494,558,812	6,188,888,062	6,817,653,186	53,860,715,637	60,439,353,432	505,293,066,103	32,882,982,248	787,070,800,514
Obligaciones con el público MN	43,162,768,767	34,579,485,496	36,028,503,006	52,298,198,268	104,794,359,820	123,944,375,694	124,835,531,101	0	519,643,222,152
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	623,337,379	621,529,287	626,320,735	1,679,497,594	3,383,744,738	48,219,379,749	0	55,153,809,482
Cargos por pagar MN	55,353,812	1,263,166,645	458,971,393	498,609,433	881,683,649	524,894,929	460,992,741	0	4,143,672,602
Total vencimiento de pasivos MN	43,218,122,578	36,465,989,521	37,109,003,687	53,423,128,436	107,355,541,063	127,853,015,361	173,515,903,591	0	578,940,704,236
Diferencia (activos (pasivos) MN	(6,124,539,544)	48,028,569,291	(30,920,115,625)	(46,605,475,250)	(53,494,825,426)	(67,413,661,929)	331,777,162,512	32,882,982,248	208,130,096,278

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 30 de Setiembre 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	5,074,281,450	0	0	0	0	0	0	0	5,074,281,450
Inversiones ME	0	687,824,476	301,381,089	0	302,958,407	6,454,187,467	16,295,442,172	0	24,041,793,612
Cartera de crédito ME	0	237,384,434	282,122,389	349,900,502	727,767,208	1,402,986,904	26,331,262,949	1,645,391,101	30,976,815,488
Total recuperación de activos ME	5,074,281,450	925,208,911	583,503,478	349,900,502	1,030,725,615	7,857,174,371	42,626,705,121	1,645,391,101	60,092,890,550
Obligaciones con el público ME	9,643,000,712	3,733,579,686	3,530,020,146	4,534,674,286	10,773,845,888	13,108,554,358	9,851,609,661	0	55,175,284,738
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	62,334,580	52,667,693	65,985,866	197,155,867	415,875,035	2,696,585,856	0	3,490,604,897
Cargos por pagar ME	1,762,823	101,011,348	37,518,250	35,397,276	79,197,182	62,523,981	26,135,801	0	343,546,661
Total vencimiento de pasivos ME	9,644,763,535	3,896,925,614	3,620,206,090	4,636,057,428	11,050,198,937	13,586,953,374	12,574,331,318	0	59,009,436,296
Diferencia (activos (pasivos) ME	(4,570,482,085)	(2,971,716,704)	(3,036,702,612)	(4,286,156,926)	(10,019,473,322)	(5,729,779,003)	30,052,373,803	1,645,391,101	1,083,454,254
	42,167,864,484	85,419,767,723	6,772,391,540	7,167,553,688	54,891,441,252	68,296,527,803	547,919,771,224	34,528,373,349	847,163,691,064
	52,862,886,113	40,362,915,135	40,729,209,777	58,059,185,864	118,405,740,000	141,439,968,735	186,090,234,908	0	637,950,140,532

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones al 31 de Diciembre de 2024									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢28,069,954,793	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢28,069,954,793
Inversiones MN	0	96,228,817,458	11,807,003,153	4,598,168,293	57,067,623,095	17,220,877,122	115,310,031,576	0	302,232,520,696
Cartera de créditos MN	0	5,567,029,115	4,379,280,405	5,733,832,325	12,652,061,353	19,229,183,227	395,585,359,938	35,327,786,425	478,474,532,788
Total recuperación de activos MN	28,069,954,793	101,795,846,573	16,186,283,558	10,332,000,618	69,719,684,448	36,450,060,349	510,895,391,513	35,327,786,425	808,777,008,277
Obligaciones con el público MN	45,599,086,509	52,252,939,820	46,093,273,346	35,746,281,339	97,001,135,382	155,762,888,975	90,031,819,603	0	522,487,424,973
Obligaciones con el BCCR MN	2,025,000,000	29,330,000,000	0	0	0	0	0	0	31,355,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	3,482,234,436	510,500,049	507,678,997	1,534,377,034	3,123,819,330	40,969,789,781	0	50,128,399,628
Cargos por pagar MN	72,251,643	2,201,819,339	216,562,843	372,630,789	222,307,526	258,380,577	165,576,105	0	3,509,528,822
Total vencimiento de pasivos MN	47,696,338,153	87,266,993,595	46,820,336,238	36,626,591,126	98,757,819,942	159,145,088,881	131,167,185,488	0	607,480,353,423
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(19,626,383,359)	¢14,528,852,978	¢(30,634,052,680)	¢(26,294,590,508)	¢(29,038,135,494)	¢(122,695,028,532)	¢379,728,206,025	¢35,327,786,425	¢201,296,654,854

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 31 de Diciembre de 2024									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢4,658,613,994	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢4,658,613,994
Inversiones ME	0	760,246,386	49,765,408	0	102,348,900	1,492,845,553	22,829,661,982	0	25,234,868,229
Cartera de crédito ME	0	309,601,734	196,068,090	216,193,449	843,326,096	1,115,447,537	21,470,919,101	1,269,654,553	25,421,210,559
Total recuperación de activos ME	4,658,613,994	1,069,848,120	245,833,498	216,193,449	945,674,996	2,608,293,090	44,300,581,083	1,269,654,553	55,314,692,782
Obligaciones con el público ME	9,258,409,787	4,329,508,322	4,661,525,106	3,641,409,137	9,133,634,168	10,581,065,994	8,745,307,550	0	50,350,860,063
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	56,508,583	60,304,626	62,279,360	169,521,874	384,555,950	3,369,208,179	0	4,102,378,572
Cargos por pagar ME	3,813,399	107,475,299	25,738,067	13,808,732	33,675,707	40,926,586	25,243,077	0	250,680,865
Total vencimiento de pasivos ME	9,262,223,186	4,493,492,205	4,747,567,799	3,717,497,228	9,336,831,748	11,006,548,529	12,139,758,806	0	54,703,919,500
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (4,603,609,191)	¢(3,423,644,085)	¢(4,501,734,301)	¢(3,501,303,779)	¢(8,391,156,752)	¢(8,398,255,439)	¢32,160,822,277	¢1,269,654,553	¢610,773,282
	¢32,728,568,788	¢102,865,694,692	¢ 16,432,117,056	¢10,548,194,067	¢70,665,359,444	¢ 39,058,353,439	¢555,195,972,596	¢36,597,440,978	¢864,091,701,059
	¢ 56,958,561,338	¢91,760,485,799	¢51,567,904,037	¢40,344,088,354	¢108,094,651,690	¢170,151,637,411	¢143,306,944,294	¢ 0	¢662,184,272,923

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones al 30 de Setiembre de 2024									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢ 16,530,408,271	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 16,530,408,271
Inversiones MN	0	86,069,518,719	5,155,154,288	13,779,772,333	20,386,272,613	68,093,597,414	115,347,108,892	0	308,831,424,259
Cartera de créditos MN	0	5,667,440,835	4,220,164,556	4,956,588,920	15,100,157,580	19,193,454,000	407,569,629,674	37,187,910,298	493,895,345,863
Total recuperación de activos MN	16,530,408,271	91,736,959,555	9,375,318,844	18,736,361,253	35,486,430,193	87,287,051,414	522,916,738,566	37,187,910,298	819,257,178,393
Obligaciones con el público MN	42,527,603,805	35,170,990,868	35,253,189,876	54,018,220,226	117,415,567,159	153,109,953,132	106,001,300,398	0	543,496,825,463
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	29,330,000,000	0	0	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	563,291,748	561,256,341	507,900,482	1,360,057,113	2,765,306,983	37,835,981,074	0	43,593,793,742
Cargos por pagar MN	104,524,965	1,407,801,765	346,481,487	1,076,828,759	1,524,502,096	240,693,980	195,166,852	0	4,895,999,904
Total vencimiento de pasivos MN	¢42,632,128,770	¢37,142,084,382	¢36,160,927,704	¢ 55,602,949,467	¢120,300,126,367	¢185,445,954,095	¢144,032,448,324	0	¢621,316,619,108
Diferencia (activos (pasivos) MN	(26,101,720,499)	¢54,594,875,173	¢(26,785,608,860)	¢(36,866,588,214)	¢ (84,813,696,174)	¢(98,158,902,681)	¢378,884,290,242	¢37,187,910,298	¢197,940,559,285

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 30 de Setiembre de 2024									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢4,484,233,720	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 4,484,233,720
Inversiones ME	0	719,412,182	730,376,976	52,649,920	67,304,185	1,053,680,053	23,814,303,811	0	26,437,727,127
Cartera de crédito ME	0	209,784,064	159,606,147	200,400,786	689,406,309	1,304,572,975	21,114,832,929	1,170,793,059	24,849,396,269
Total recuperación de activos ME	¢4,484,233,720	¢929,196,246	¢889,983,123	¢253,050,706	¢756,710,494	¢2,358,253,027	¢ 44,929,136,740	¢1,170,793,059	¢55,771,357,116
Obligaciones con el público ME	9,114,228,893	3,305,145,588	2,717,195,768	4,728,668,339	10,130,543,480	11,125,375,125	9,467,491,598	0	50,588,648,792
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	55,690,267	47,749,320	59,409,268	177,692,643	374,689,782	3,643,615,846	0	4,358,847,126
Cargos por pagar ME	2,768,644	101,114,739	19,398,718	30,559,812	49,651,338	31,813,157	24,659,041	0	259,965,448
Total vencimiento de pasivos ME	¢9,116,997,537	¢3,461,950,594	¢2,784,343,806	¢4,818,637,419	¢10,357,887,460	¢11,531,878,065	¢13,135,766,485	0	¢55,207,461,366
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢(4,632,763,817)	¢(2,532,754,348)	¢(1,894,360,682)	¢(4,565,586,714)	¢(9,601,176,966)	¢(9,173,625,037)	¢31,793,370,255	¢1,170,793,059	¢563,895,750
	¢21,014,641,991	¢92,666,155,800	¢10,265,301,967	¢18,989,411,958	¢36,243,140,687	¢89,645,304,441	¢567,845,875,306	¢38,358,703,357	¢875,028,535,509
	¢51,749,126,307	¢40,604,034,976	3¢8,945,271,509	¢60,421,586,886	¢130,658,013,827	¢196,977,832,160	¢157,168,214,809	0	¢676,524,080,474

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

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

11. NOTAS DE RIESGO

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

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

Los riesgos declarados relevantes son:

- i. **Riesgo de crédito:** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. Para este riesgo, el nivel de detalle se observa en la nota 8.3.
- ii. **Riesgo de liquidez:** Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. En la gestión del riesgo de liquidez, Coopealianza cuenta además de los indicadores normativos de calces de plazos e ICL (Indicador Cobertura de Liquidez) con indicadores internos de gestión de la liquidez, como los son el indicador de liquidez operativa y estructural, así como un valor en riesgo de liquidez que permite identificar de manera prospectiva y bajo un nivel de confianza dado la necesidad de recursos de liquidez de las principales fuentes de fondeo con el objetivo de estimar los niveles de disponibilidades necesarios para cubrir la salida de estos fondos y no presentar problemas de liquidez.
- iii. **Riesgos de precios:** Se define como la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los

activos. Para medir el riesgo de precios, Coopealianza emplea técnicas de cálculo de valor en riesgo histórico con el fin de obtener un monitoreo diario de las posibles pérdidas que pueden materializarse en caso de requerir recursos líquidos producto de la venta de inversiones. Asimismo, se simulan las nuevas inversiones con el fin de observar las afectaciones producto de las valorizaciones de mercado en los activos ponderados por riesgo de la institución y sus efectos en la Suficiencia Patrimonial.

iv. **Riesgo de tipo de cambio:** Posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio. La exposición al riesgo cambiario surge del desbalance entre activos y pasivos en una moneda extranjera. Para la gestión del riesgo cambiario Coopealianza emplea un monitoreo diario de la posición de negociación, así como las afectaciones en Patrimonio Institucional producto de variaciones no esperadas del tipo de cambio.

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

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

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

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

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de Setiembre 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	77,879,275,789	3,748,797,595	25,404,476,407	43,306,592,377	13,878,612,341	39,078,924,565	203,296,679,075
Cartera de créditos MN	<u>429,303,582,311</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>429,303,582,311</u>
Total recuperación de activos MN	<u>507,182,858,101</u>	<u>3,748,797,595</u>	<u>25,404,476,407</u>	<u>43,306,592,377</u>	<u>13,878,612,341</u>	<u>39,078,924,565</u>	<u>632,600,261,386</u>
Obligaciones con el público MN	84,606,072,505	91,029,327,980	112,306,616,450	130,610,609,859	112,907,408,512	23,997,753,736	555,457,789,042
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	0	0	0	0
0Obligaciones con entidades financieras MN	<u>40,758,486,340</u>	<u>13,941,219,320</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>54,699,705,660</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>125,364,558,845</u>	<u>104,970,547,299</u>	<u>112,306,616,450</u>	<u>130,610,609,859</u>	<u>112,907,408,512</u>	<u>23,997,753,736</u>	<u>€610,157,494,702</u>
Dólares							
Inversiones ME	699,711,785	161,897,685	390,985,846	2,602,177,206	1,447,203,212	9,872,446,458	15,174,422,192
Cartera de créditos ME	<u>29,514,164,343</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>29,514,164,343</u>
Total recuperación de activos ME	<u>30,213,876,128</u>	<u>161,897,685</u>	<u>390,985,846</u>	<u>2,602,177,206</u>	<u>1,447,203,212</u>	<u>9,872,446,458</u>	<u>44,688,586,535</u>
Obligaciones con el público ME	13,724,532,816	8,305,507,165	11,164,022,159	13,556,516,872	9,792,568,518	531,292,926	57,074,440,456
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>82,853,882</u>	<u>3,472,586,495</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,555,440,377</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>13,807,386,698</u>	<u>11,778,093,660</u>	<u>11,164,022,159</u>	<u>13,556,516,872</u>	<u>9,792,568,518</u>	<u>531,292,926</u>	<u>60,629,880,833</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>139,171,945,543</u>	<u>116,748,640,959</u>	<u>123,470,638,609</u>	<u>144,167,126,731</u>	<u>122,699,977,030</u>	<u>24,529,046,662</u>	<u>670,787,375,535</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>537,396,734,229</u>	<u>3,910,695,281</u>	<u>25,795,462,253</u>	<u>45,908,769,584</u>	<u>15,325,815,553</u>	<u>48,951,371,023</u>	<u>677,288,847,921</u>

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

Colones

Inversiones MN	¢95,650,627,588	¢12,654,331,179	¢25,702,546,608	¢19,345,862,752	¢10,332,697,093	¢48,003,760,586	¢211,689,825,806
Cartera de créditos MN	<u>447,023,545,022</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>447,023,545,022</u>
Total recuperación de activos MN	<u>542,674,172,610</u>	<u>12,654,331,179</u>	<u>25,702,546,608</u>	<u>19,345,862,752</u>	<u>10,332,697,093</u>	<u>48,003,760,586</u>	<u>658,713,370,828</u>
Obligaciones con el público MN	102,916,684,757	88,742,365,792	104,656,479,339	162,484,602,185	74,204,894,166	29,404,510,399	562,409,536,636
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	28,438,392,020	0	0	0	0	0	28,438,392,020
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>64,711,470,767</u>	<u>11,093,468,370</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>75,804,939,137</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢196,066,547,543</u>	<u>¢99,835,834,162</u>	<u>¢104,656,479,339</u>	<u>¢162,484,602,185</u>	<u>¢74,204,894,166</u>	<u>¢ 29,404,510,399</u>	<u>¢666,652,867,793</u>

Dólares

Inversiones ME	767,087,181	34,571,077	212,337,080	1,858,366,530	3,677,386,160	10,746,612,119	17,296,360,146
Cartera de créditos ME	<u>24,301,974,842</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>24,301,974,842</u>
Total recuperación de activos ME	<u>25,069,062,022</u>	<u>34,571,077</u>	<u>212,337,080</u>	<u>1,858,366,530</u>	<u>3,677,386,160</u>	<u>10,746,612,119</u>	<u>41,598,334,988</u>
Obligaciones con el público ME	13,828,383,162	8,550,552,305	9,396,792,225	10,818,705,782	7,860,645,177	1,438,604,031	51,893,682,681
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>282,465,798</u>	<u>3,901,468,931</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,183,934,728</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢ 14,110,848,960</u>	<u>¢12,452,021,236</u>	<u>¢ 9,396,792,225</u>	<u>¢10,818,705,782</u>	<u>¢7,860,645,177</u>	<u>¢1,438,604,031</u>	<u>¢56,077,617,410</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢210,177,396,503</u>	<u>¢112,287,855,398</u>	<u>¢114,053,271,564</u>	<u>¢173,303,307,966</u>	<u>¢82,065,539,343</u>	<u>¢30,843,114,430</u>	<u>¢722,730,485,203</u>
Total vencimiento de pasivos sensibles a tasas	<u>¢567,743,234,632</u>	<u>¢12,688,902,255</u>	<u>¢25,914,883,688</u>	<u>¢21,204,229,282</u>	<u>¢ 14,010,083,253</u>	<u>¢58,750,372,705</u>	<u>¢700,311,705,816</u>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de setiembre de 2024							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢64,520,466,979	¢19,181,656,223	¢17,511,565,869	¢33,423,210,051	¢10,483,657,476	¢48,890,143,198	¢194,010,699,796
Cartera de créditos MN	460,753,574,581	0	0	0	0	0	460,753,574,581
Total recuperación de activos MN	¢525,274,041,559	¢19,181,656,223	¢17,511,565,869	¢33,423,210,051	¢10,483,657,476	¢48,890,143,198	¢654,764,274,377
Obligaciones con el público MN	85,589,887,306	93,223,535,390	127,124,517,135	161,238,224,049	89,232,215,305	31,595,368,930	588,003,748,115
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	28,497,052,020	0	0	28,497,052,020
Obligaciones con entidades financieras MN	60,789,471,808	11,424,370,482	0	0	0	0	72,213,842,290
Total vencimiento de pasivos MN	¢146,379,359,114	¢104,647,905,872	¢127,124,517,135	¢189,735,276,069	¢89,232,215,305	¢31,595,368,930	¢688,714,642,425
Dólares							
Inversiones ME	720,696,824	667,060,762	162,259,136	1,424,535,498	4,291,266,717	11,105,106,990	18,370,925,928
Cartera de créditos ME	23,826,368,095	0	0	0	0	0	23,826,368,095
Total recuperación de activos ME	¢24,547,064,919	¢667,060,762	¢162,259,136	¢1,424,535,498	¢4,291,266,717	¢11,105,106,990	¢42,197,294,022
Obligaciones con el público ME	12,714,598,031	7,635,536,188	10,462,478,025	11,186,506,628	8,575,907,959	1,590,562,415	52,165,589,247
Obligaciones con entidades financieras ME	439,608,553	4,009,747,710	0	0	0	0	4,449,356,263
Total vencimiento de pasivos ME	¢13,154,206,583	¢11,645,283,899	¢10,462,478,025	¢11,186,506,628	¢8,575,907,959	¢1,590,562,415	¢56,614,945,510
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢549,821,106,478	¢19,848,716,985	¢17,673,825,005	¢34,847,745,549	¢14,774,924,193	¢59,995,250,188	¢696,961,568,399
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢159,533,565,697	¢116,293,189,771	¢137,586,995,160	¢200,921,782,697	¢97,808,123,265	¢33,185,931,345	¢745,329,587,935

Aspectos generales de la gestión de riesgos

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

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

12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

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

13. CAPITAL SOCIAL

El capital social de Coopealianza, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes, previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. A setiembre 2025, diciembre 2024, setiembre 2024, está constituido por ¢78,448,666,166, ¢76,880,774,046 y ¢76,580,982,683, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Saldo al inicio	¢76,880,774,046	¢71,520,255,243	¢71,520,255,243
Capitalización de excedentes	1,466,453,532	1,330,530,353	1,330,530,353
Aportes de capital	5,126,946,504	7,498,862,476	5,764,221,701
Retiros de capital	(415,840,167)	(538,512,156)	(412,925,457)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(3,465,693,039)	(5,065,172,105)	(3,755,909,392)
Traslado de capital asociados fallecidos a pasivo	(1,143,974,711)	0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados	0	(184,239,840)	(184,239,840)
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados	0	2,319,050,075	2,319,050,075
Saldo final	<u>¢78,448,666,166</u>	<u>¢76,880,774,046</u>	<u>¢76,580,982,683</u>

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

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

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

El monto total registrado en la cuenta de Otros Ingresos Diferidos al cierre de setiembre 2025 asciende a ¢1,249,714,118, cumpliendo con el criterio técnico sobre integridad y transparencia en el patrimonio de las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la SUGEF.

14. MÉTODO DE VALUACIÓN

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

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

a. *Control Total* –

Setiembre 2025	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	621,059,599	¢1,505,806,155
Total de pasivos	101,614,160	103,596,392
Total del patrimonio sin utilidades	¢500,563,949	¢1,283,307,737
Resultado operativo bruto	¢122,295,818	¢639,593,205
Resultado operativo neto	¢27,218,632	¢154,416,330
Resultado neto del período	¢18,881,490	¢118,902,025

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

Setiembre 2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	¢623,572,985	¢1,521,091,611
Total de pasivos	124,863,190	277,454,991

Total del patrimonio sin utilidades	<u>¢480,799,895</u>	<u>¢1,166,785,998</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢102,378,392</u>	<u>¢554,308,660</u>
Resultado operativo neto	<u>¢23,360,086</u>	<u>¢95,182,887</u>
Resultado neto del período	<u>¢17,909,900</u>	<u>¢76,850,622</u>

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

Setiembre 2025	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	93.97%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas		
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢18,881,490</u>	<u>¢91,321,918</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período		

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

Setiembre 2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	56.41%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas		

Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢17,909,900</u>	<u>¢ 42,342,183</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período		

15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Bono BANHVI	¢626,907,148	¢828,299,555	¢523,697,120
Fondo de Cesantía	<u>2,551,258,076</u>	<u>2,308,214,435</u>	<u>2,232,688,118</u>
Total	<u>¢3,178,165,224</u>	<u>¢3,136,513,990</u>	<u>¢2,756,385,238</u>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios, la suma de ¢610,860,484, ¢811,534,436 y ¢507,322,677 respectivamente.

16. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

17. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

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

18. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 28 de octubre de 2025 mediante acuerdo No. 1208-10-2025.

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

19. CONTRATOS

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

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

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 30 de setiembre 2025, diciembre 2024 y setiembre 2024, es el siguiente:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Activo por derecho de uso edificios	¢695,346,599	¢917,757,265	¢977,929,473

20. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

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

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Resultado del período antes de participaciones	¢5,418,849,369	¢9,543,109,165	¢6,571,739,395
Conacoop, R.L. 1%	(54,188,494)	(95,431,092)	(65,717,394)
Cenecoop, R.L. 2,5%	(135,471,234)	(238,577,729)	(164,293,485)
Otros organismos de integración 1%	(54,188,494)	(95,431,092)	(65,717,394)
Resultado del periodo	<u>¢5,175,001,147</u>	<u>¢9,113,669,253</u>	<u>¢6,276,011,122</u>
Reserva legal 25%		(2,278,417,313)	
Bienestar social 6%		(546,820,155)	
Fortalecimiento Económico 25%		(2,278,417,313)	
Reserva educación 5%		(455,683,463)	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		(820,230,233)	
Reserva Legal 5% S.C.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		(988,204)	
Reserva Legal 5% C.O.S.T		(4,522,514)	
Total, Reservas del periodo		<u>¢(6,385,079,196)</u>	
Subtotal		<u>¢2,728,590,057</u>	
Gasto por Reservas periodo		564,063,190	
Excedente Neto por distribuir	<u>¢5,175,001,147</u>	<u>¢3,292,653,247</u>	<u>¢6,276,011,122</u>