

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

Información Financiera requerida por la Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros Trimestrales Separados no Auditados

30 de junio 2026

(Con cifras correspondientes al 2025)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025
(En colones sin centimos)

	<u>NOTA</u>	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	8.1	59,866,069,896	50,247,452,824	42,200,896,078
Efectivo		4,386,604,119	5,252,811,681	4,229,437,848
Banco Central		35,561,687,822	24,534,110,222	18,621,312,506
Entidades financieras del país		8,750,102,143	9,485,554,733	7,966,270,547
Disponibilidades restringidas		11,167,675,813	10,974,976,188	11,383,875,177
Inversiones en instrumentos financieros	8.2	309,020,861,264	319,670,323,554	301,646,689,088
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		217,548,707,439	209,996,197,756	173,659,903,933
Al costo amortizado		86,379,526,000	104,557,988,000	123,882,420,000
Productos por cobrar		5,155,461,484	5,203,757,095	4,179,849,716
(Estimación por deterioro)		(62,833,659)	(87,619,297)	(75,484,561)
Cartera de créditos	8.3	421,996,543,725	413,730,091,177	416,969,541,515
Créditos vigentes		434,642,931,899	430,416,157,397	430,990,345,878
Créditos vencidos		55,918,141,959	51,827,416,170	53,426,169,116
Créditos en Cobro Judicial		3,907,971,393	3,941,904,111	5,033,505,085
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,869,608,386)	(2,955,025,591)	(3,818,100,437)
Productos por cobrar		4,629,646,536	4,572,446,153	4,664,161,652
(Estimación por deterioro)		(74,232,539,675)	(74,072,807,063)	(73,326,539,779)
Cuentas y comisiones por cobrar		85,937,479	137,407,854	162,987,342
Comisiones por cobrar		11,385,687	51,434,673	9,632,405
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		12,729,951	18,905,668	59,191,633
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		4,953,607	194,599	-
Otras cuentas por cobrar		66,324,093	82,110,287	158,922,285
(Estimación por deterioro)		(9,455,859)	(15,237,374)	(64,758,981)
Bienes mantenidos para la venta		2,792,468,938	2,898,660,607	2,718,806,508
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,028,882,437	2,074,623,267	1,748,712,076
Otros bienes mantenidos para la venta		812,602,342	851,367,983	1,025,684,456
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(49,015,841)	(27,330,642)	(55,590,024)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	8.4	-	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)		19,759,821,924	19,333,374,060	19,551,511,546
Propiedades de inversión		-	-	-
Otros activos		3,969,215,577	4,786,561,824	4,120,720,018
Cargos diferidos		47,327,571	89,350,733	151,414,852
Activos Intangibles		100,840,964	47,191,865	117,549,130
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de		1,868,635,457	1,891,034,954	1,759,733,115
Otros activos		1,952,411,585	2,758,984,272	2,092,022,921
TOTAL DE ACTIVO		817,490,918,803	810,803,871,900	787,371,152,095
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	8.5	591,690,841,249	585,574,567,812	566,040,433,062
A la vista		61,024,341,083	60,529,825,630	53,474,193,947
A Plazo		525,735,928,905	520,549,510,928	509,262,732,469
Cargos financieros por pagar		4,930,571,261	4,495,231,254	3,303,506,646
Obligaciones con entidades	8.6	54,878,922,757	58,545,888,764	61,931,659,399
A plazo		55,053,710,548	58,738,598,345	62,124,040,301
Otras obligaciones con entidades		(337,003,622)	(370,908,439)	(378,949,620)
Cargos financieros por pagar		162,215,831	178,198,859	186,568,718
Cuentas por pagar y provisiones		15,179,151,306	13,700,876,828	14,301,638,214
Provisiones		394,846,260	372,679,891	665,613,165
Otras Cuentas por pagar		14,784,305,046	13,328,196,937	13,636,025,049
Otros pasivos		2,737,927,259	1,794,728,015	1,239,859,264
Ingresos diferidos		2,139,737,030	1,386,254,423	910,898,132
Otros pasivos		598,190,229	408,473,593	328,961,132
Aportaciones de capital por pagar		4,551,618,954	4,405,231,973	4,463,904,451
TOTAL DE PASIVO		669,038,461,524	664,021,293,392	647,977,494,390
PATRIMONIO				
Capital social	8.7	79,054,058,963	78,574,969,320	77,664,442,489
Capital pagado		79,054,058,963	78,574,969,320	77,664,442,489
Aportes patrimoniales no capitalizados	8.8	4,555,789,550	4,121,576,934	3,741,470,034
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	8.9	7,827,708,473	7,236,913,615	5,993,786,144
Reservas	8.10	53,512,224,812	53,512,226,312	48,331,982,393
Resultado del período	8.12	3,416,801,821	3,160,963,980	3,488,791,638
Participaciones no controladoras	8.14	85,873,659	175,928,348	173,185,007
TOTAL DEL PATRIMONIO		148,452,457,279	146,782,578,509	139,393,657,705
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		817,490,918,803	810,803,871,900	787,371,152,095
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		13,910,632,500	15,262,637,827	16,237,216,872
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.30	1,919,594,266,117	1,829,809,397,452	1,768,489,168,585
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,915,813,394,835	1,826,418,962,356	1,765,297,528,229
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		3,780,871,282	3,390,435,097	3,191,640,355

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernández Calvo
AUDITOR INTERNO

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2026-07-29 13:04:08 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el periodo terminado el 30 de junio de 2026 y 2025
(En colones sin centimos)

		ACUMULADO		TRIMESTRE	
	NOTA	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		1,272,929	357,235	1,949,618	528,316
Por inversiones en instrumentos financieros	8.15	8,065,401,443	8,241,105,413	4,013,547,216	3,894,768,681
Por cartera de créditos	8.16	37,751,921,186	37,566,128,301	19,117,092,873	18,656,778,906
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	8.17	605,093,777	511,980,653	297,077,310	263,240,826
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,805,433	4,087,547	2,370,624	4,087,388
Por otros ingresos financieros		477,799,468	291,618,860	211,053,963	134,028,945
Total de Ingresos Financieros		46,905,294,237	46,615,278,008	23,643,091,604	22,953,433,063
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	8.18	18,574,704,847	19,520,048,191	9,255,181,980	9,591,727,406
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	18,203,042	-	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	1,687,021,753	1,816,736,853	823,616,251	943,784,189
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,838,787	360,142	840	-
Por otros gastos financieros		138,118,792	113,611,181	62,469,101	65,625,123
Total de Gastos Financieros		20,402,684,179	21,468,959,408	10,141,268,173	10,601,136,718
Por estimación de deterioro de activos	8.20	13,565,460,136	10,606,702,697	6,462,936,846	4,874,435,078
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	8.20	3,641,401,687	2,271,846,385	1,213,960,545	1,062,994,966
RESULTADO FINANCIERO		16,578,551,610	16,811,462,288	8,252,847,131	8,540,856,233
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	8.21	1,676,986,710	1,632,276,543	795,598,525	730,741,032
Por bienes mantenidos para la venta		684,855,149	534,082,455	356,612,905	277,313,135
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		80,854,366	-	80,854,366	(45,500)
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		19,136,734	22,272,833	9,663,612	9,654,382
Por otros ingresos con partes relacionadas	8.22	-	1,020,300	-	0
Por otros ingresos operativos	8.23	688,332,676	1,234,071,631	167,082,247	462,206,195
Total Otros Ingresos de Operación		3,150,165,635	3,423,723,763	1,409,811,655	1,479,869,243
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios	8.21	1,217,114,501	1,033,740,476	595,269,935	508,428,797
Por bienes mantenidos para la venta		694,112,776	555,485,175	371,187,267	298,604,473
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		-	156,308	-	0
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		147,030,149	101,019,745	45,141,877	67,110,673
Por provisiones		14,010,000	7,000,000	7,005,000	7,000,000
Por otros gastos con partes relacionadas	8.22	-	2,100,000	-	2,100,000
Por otros gastos operativos	8.23	2,746,102,225	4,169,796,522	1,265,142,151	1,862,425,374
Total Otros Gastos de Operación		4,818,369,650	5,869,298,225	2,283,746,230	2,745,669,317
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		14,910,347,595	14,365,887,826	7,378,912,555	7,275,056,159
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	8.24	7,331,749,884	6,294,526,450	3,684,390,063	3,103,260,542
Por otros gastos de Administración	8.25	3,980,148,641	4,358,039,646	2,138,636,308	2,220,039,615
Total Gastos Administrativos		11,311,898,526	10,652,566,096	5,823,026,371	5,323,300,157
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,598,449,069	3,713,321,730	1,555,886,184	1,951,756,002
Impuesto sobre la renta	8.26	19,594,735	37,386,956	10,110,408	22,466,657
Disminución de Impuesto sobre renta		2,298,431	3,323,209	1,295,827	-
Participaciones sobre la Utilidad	8.28	161,001,133	164,393,323	69,475,475	86,334,810
RESULTADO DEL PERIODO		3,420,151,633	3,514,864,661	1,477,596,128	1,842,954,535
Atribuidos a participaciones no controladoras		(3,349,811)	(26,073,023)	(3,349,811)	(26,073,023)
RESULTADO DEL PERIODO		3,416,801,821	3,488,791,638	1,474,246,316	1,816,881,512
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		681,175,093	419,454,425	431,615,486	222,134,871
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(59,039,192)	(1,854,568,323)	(48,641,450)	(1,467,302,268)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(31,341,042)	(542,748,980)	(8,412,047)	(241,705,603)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	8.29	590,794,859	(1,977,862,878)	374,561,989	(1,486,873,000)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		4,007,596,680	1,510,928,760	1,848,808,306	330,008,512

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernández Calvo
AUDITOR INTERNO

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2026-07-29 13:04:09 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de junio 2026 y 2025
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	2026	2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,416,801,822	3,488,791,638
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		691,649,850	1,133,236,413
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(605,093,777)	(511,980,653)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		83,952,026	59,774,207
Ingresos Financieros		(9,785,108,020)	(8,844,011,369)
Gastos Financieros		5,092,787,091	3,490,075,365
Estimaciones por Inversiones		15,338,996	31,188,234
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		12,245,525,670	10,185,261,509
Estimaciones por otros activos		25,964,383	103,592,887
Provisiones por prestaciones sociales		78,257,206	36,575,880
Otras provisiones		1,454,062,196	1,608,794,654
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(80,854,366)	156,308
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		19,432,556	(465,832,274)
Gasto impuesto de renta		(4,759,008)	13,067,018
Efectivo neto proveniente de resultados del periodo		12,647,956,625	10,328,689,816
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(81,949,271,863)	11,279,765,835
Cartera de Crédito		(24,430,292,268)	2,385,607,767
Productos por Cobrar		9,776,203,248	9,990,523,421
Cuentas y comisiones por Cobrar		52,410,449	55,380,694
Bienes disponibles para la venta		967,116,398	651,928,701
Otros activos		811,979,549	975,267,004
Obligaciones con el público		10,892,091,088	(9,682,718,912)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(3,405,400,396)	(23,360,646,661)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1,801,885,806)	(1,062,927,290)
Productos por Pagar por Obligaciones		(4,673,430,113)	(3,760,350,104)
Otros pasivos		943,199,243	201,690,760
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(80,169,323,847)	(1,997,788,970)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		18,093,107,302	2,462,321,201
Participaciones en el capital de otras empresas		80,854,366	(156,308)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,007,330,191)	(596,347,084)
Intangibles		(122,393,461)	(72,392,501)
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		17,044,238,016	1,793,425,308
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Capital Social		913,302,260	943,433,454
Dividendos		(1,555,237,746)	(1,648,701,389)
Otras actividades de financiación		146,386,981	(86,169,713)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(495,548,506)	(791,437,648)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(63,620,634,336)	(995,801,310)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		185,291,966,838	142,104,184,552
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		196,770,851	499,906,261
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		121,868,103,353	141,608,289,503

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte.
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernandez Calvo
AUDITOR INTERNO

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2026-07-29 13:04:10 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el periodo terminado el 30 de junio de 2026 y 2025
(En colones sin centimos)

	NOTA	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total del Patrimonio
Saldos al 01 de enero de 2025		76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	-	3,292,653,247	140,058,763,731
Saldos corregidos al 01 de enero de 2025		76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	-	3,292,653,247	140,058,763,731
Saldos corregidos al 01 de enero de 2025		76,880,774,046	3,581,705,023	7,971,649,022	48,331,982,393	-	3,292,653,247	140,058,763,731
Resultados del Periodo	8.12	-	-	-	-	-	3,488,791,638	3,488,791,638
Excedentes		-	-	-	-	-	(3,292,653,247)	(3,292,653,247)
Aportes de capital		783,668,443	-	-	-	-	-	783,668,443
Otros		-	159,765,012	-	-	-	-	159,765,012
Saldos al 30 de junio de 2025		77,664,442,489	3,741,470,034	7,971,649,022	48,331,982,393	-	3,488,791,638	141,198,335,576
Otros Resultados Integrales del Periodo:								
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	419,454,425	-	-	-	419,454,425
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(1,854,568,323)	-	-	-	(1,854,568,323)
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos		-	-	(542,748,980)	-	-	-	(542,748,980)
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	(1,977,862,878)	0	0	0	(1,977,862,878)
Saldos Integrales al 30 de junio de 2025		77,664,442,489	3,741,470,034	5,993,786,144	48,331,982,393	-	3,488,791,638	139,220,472,698
Atribuidos a participaciones no controladoras		42,878,600	-	-	104,233,384	-	26,073,023	173,185,007
Saldos Integrales al 30 de junio de 2025		77,707,321,089	3,741,470,034	5,993,786,144	48,436,215,777	-	3,514,864,661	139,393,657,705
Saldos al 01 de enero de 2026		78,574,969,320	4,121,576,934	7,236,913,615	53,512,226,312	-	3,160,963,980	146,606,650,160
Atribuidos a participaciones no controladoras		42,878,600	-	-	104,233,384	-	1	147,111,984
Saldos al 01 de enero de 2026		78,617,847,920	4,121,576,934	7,236,913,615	53,616,459,696	-	3,160,963,980	146,753,762,144
Saldos corregidos al 01 de enero de 2026		78,574,969,320	4,121,576,934	7,236,913,615	53,512,226,312	-	3,160,963,980	146,606,650,160
Saldos corregidos al 01 de enero de 2026		78,574,969,320	4,121,576,934	7,236,913,615	53,512,226,312	-	3,160,963,980	146,606,650,160
Resultados del Periodo	8.12	-	-	-	-	-	3,416,801,821	3,416,801,821
Excedentes		-	-	-	-	-	(3,160,963,980)	(3,160,963,980)
Aportes de capital		479,089,644	-	-	-	-	-	479,089,644
Otros		-	434,212,616	-	(1,500)	-	-	434,211,116
Saldos al 30 de junio de 2026		79,054,058,963	4,555,789,550	7,236,913,615	53,512,224,812	0	3,416,801,821	147,775,788,762
Otros Resultados Integrales del Periodo:								
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	681,175,093	-	-	-	681,175,093
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-	-	(59,039,192)	-	-	-	(59,039,192)
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos		-	-	(31,341,042)	-	-	-	(31,341,042)
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	590,794,859	0	0	0	590,794,859
Saldos Integrales al 30 de junio de 2026		79,054,058,963	4,555,789,550	7,827,708,473	53,512,224,812	-	3,416,801,821	148,366,583,620
Atribuidos a participaciones no controladoras		41,594,700	-	-	33,795,898	-	10,483,061	85,873,659
Saldos Integrales al 30 de junio de 2026		79,095,653,663	4,555,789,550	7,827,708,473	53,546,020,710	-	3,427,284,883	148,452,457,279

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

Carlos Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

Carlos Hernández Calvo.
AUDITOR INTERNO

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2026-07-29 13:04:10 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L., conocida como Coopealianza, R.L., controladora del Grupo Financiero Alianza, es una cooperativa de ahorro y crédito constituida y domiciliada en la República de Costa Rica, en la cual existe identidad Cooperativa entre sus asociados y clientes. Su propósito fundamental es ofrecer servicios financieros orientados a favorecer los intereses económicos y sociales de sus asociados.

La Cooperativa tiene su domicilio legal en el cantón de Pérez Zeledón, provincia de San José, y forma parte del Grupo Financiero Alianza, del cual es la Cooperativa controladora. Este grupo financiero fue constituido de hecho y autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), según lo dispuesto en la sesión N.º 254, celebrada el 24 de setiembre de 2001.

Las principales características y actividades de la Cooperativa son las siguientes:

a. Objetivos y actividades cooperativas

La Cooperativa tiene como objetivos fundamentales:

- i. Fomentar el ahorro sistemático entre sus asociados.
- ii. Brindar oportunidades de crédito.
- iii. Ofrecer una amplia gama de servicios financieros.
- iv. Proporcionar educación y capacitación en materia cooperativa y empresarial.
- v. Brindar servicios a costos razonables para sus asociados, mediante la eficiencia de sus operaciones.
- vi. Fomentar la expansión e integración del movimiento cooperativo.
- vii. Promover actividades educativas y culturales entre sus asociados.

b. Servicios ofrecidos

La Cooperativa brinda a sus asociados diversos servicios financieros, presenciales y electrónicos, entre los que se encuentran la página web transaccional y SINPE Móvil, mediante los cuales se pueden realizar pagos de servicios públicos e impuestos, así como transferencias de fondos.

Asimismo, ofrece servicios de remesas internacionales, pago de marchamos, tarjetas de débito y crédito, entre otros. Como servicio complementario para sus asociados, desarrolla actividades comerciales por medio de su subsidiaria Centro Comercial Alianza S.A.

c. Marco legal y regulatorio

Desde el punto de vista legal, la Cooperativa desarrolla sus operaciones de conformidad con la Ley N.º 4179, Ley de Asociaciones Cooperativas, y sus reformas.

Por la naturaleza de sus actividades financieras, también se encuentra sujeta a las disposiciones de la Ley N.º 7391, Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, que regula la operación de las entidades financieras cooperativas supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026** **(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)**

Asimismo, la Cooperativa se rige por las disposiciones aplicables de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la normativa prudencial y regulatoria emitida por el CONASSIF y la SUGEF.

d. Constitución y procesos de fusión

La Cooperativa fue creada mediante procesos de fusión y absorción de varias cooperativas, a partir de su constitución el 22 de agosto de 1971.

La constitución inicial consta en el oficio N.º 4289, emitido en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y en el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Los procesos de constitución, fusión y adquisiciones realizados desde su creación son los siguientes:

Año	Cooperativa incorporada o adquirida	Naturaleza
22 de agosto de 1971	Coopezal–Coopehosani, R.L.	Constitución y fusión inicial
Diciembre de 1972	Coopeji, R.L.	Fusión por absorción
Diciembre de 1978	Coopeplatanares, R.L.	Fusión por absorción
En el año 1993	Coopegolfo, R.L.	Fusión por absorción
Julio de 2000	Coopecolón, R.L.	Fusión por absorción
Mayo de 2004	Coopecorrales, R.L.	Fusión por absorción
Diciembre de 2004	Coopmani, R.L.	Fusión por absorción
Mayo de 2006	Coopenaranjo, R.L.	Fusión por absorción
Setiembre de 2013	Coopetacares, R.L.	Fusión por absorción
Diciembre de 2015	Coopeacosta, R.L.	Fusión por absorción
Octubre de 2024	Coopelecheros, R.L.	Compra de activos y pasivos

e. Gobierno corporativo y líneas de defensa

La estructura de gobierno corporativo de Coopealianza, R.L. se fundamenta en la Asamblea General por delegados, como máxima autoridad de la Cooperativa; el Consejo de Administración, como órgano responsable de la dirección estratégica y de la supervisión de la Alta Gerencia; los comités de apoyo; la Gerencia General; y las funciones de control y aseguramiento.

La estructura se desarrolla de conformidad con el Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo, el estatuto social y la normativa interna aplicable, y procura asegurar una asignación clara de autoridad, responsabilidades, rendición de cuentas y toma de decisiones.

Para fortalecer la gestión de riesgos y el sistema de control interno, la Cooperativa organiza sus responsabilidades mediante un modelo de líneas de defensa. La primera línea corresponde a la Gerencia General, las gerencias y las unidades operativas, responsables de administrar los riesgos y ejecutar los controles en los procesos bajo su responsabilidad. La segunda línea está integrada por las funciones y comités especializados de riesgos, cumplimiento, tecnología, legitimación de capitales y demás instancias de control, que establecen metodologías, políticas, límites, monitoreo y asesores. La tercera línea corresponde a la Auditoría Interna, que proporciona aseguramiento independiente y objetivo sobre la eficacia del gobierno corporativo, la gestión de riesgos y el control interno.

Para fortalecer la gestión de riesgos y el sistema de control interno, Coopealianza organiza sus funciones y responsabilidades mediante un modelo de líneas de defensa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

- i. La primera línea está integrada por la Gerencia General, la plana gerencial, las áreas operativas y de negocio y los equipos de trabajo bajo su responsabilidad, encargados de la gestión diaria de los riesgos, mediante su identificación, evaluación, mitigación y control, así como de la ejecución de los controles internos y del cumplimiento de las políticas, procedimientos y niveles de apetito de riesgo establecidos.
- ii. La segunda línea está conformada por los comités técnicos de apoyo y las áreas administrativas responsables de la gestión de riesgos, el cumplimiento normativo y la prevención de la legitimación de capitales, el financiamiento al terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. Estas instancias complementan y supervisan la gestión de la primera línea, emiten criterios técnicos especializados y fortalecen los mecanismos de control, procurando que las operaciones se mantengan alineadas con el apetito de riesgo y el marco regulatorio aplicable.
- iii. La tercera línea corresponde a la Auditoría Interna, que proporciona aseguramiento interno independiente y objetivo mediante evaluaciones basadas en riesgos sobre la calidad y eficacia del gobierno corporativo, la gestión de riesgos y el sistema de control interno, reportando directamente al Consejo de Administración.

La Auditoría Externa complementa este esquema mediante aseguramiento independiente externo sobre la información financiera, sin sustituir las responsabilidades de la Administración, del Consejo de Administración ni de las funciones internas de control.

La aplicación coordinada de esta estructura contribuye a que los órganos de gobierno, la Alta Gerencia, las áreas operativas y las funciones de control actúen dentro de responsabilidades claramente delimitadas, favoreciendo la transparencia, el cumplimiento regulatorio, la adecuada gestión de riesgos y la confiabilidad de la información financiera separada y consolidada del Grupo Financiero Alianza.

f. Cobertura geográfica y canales de atención

Durante los años 2026 y 2025, la Cooperativa desarrolló sus actividades mediante 50 oficinas ubicadas en 33 cantones del país, según se detalla a continuación:

Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Quepos, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserri, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojanca, así como en los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago.

La Cooperativa cuenta, además, con 46 cajeros automáticos bajo su control directo. Sus asociados también pueden utilizar los cajeros automáticos pertenecientes a la red ATH.

g. Personal

Para el desarrollo de sus actividades, la Cooperativa generó empleo directo para 710 trabajadores al 30 de junio de 2026, 708 trabajadores al 31 de diciembre 2025 y 653 trabajadores al 30 de junio de 2025.

Adicionalmente, mantiene contratos de prestación de servicios con terceros en diversas áreas administrativas y técnicas, mediante los cuales genera empleo indirecto.

h. Sitio web

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

NOTA 2 – POLITICAS CONTABLES

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

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

NIC 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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 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 período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

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

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

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

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

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

- a. **Consolidación** - Los estados financieros contenidos en este informe al 30 de junio del 2026, 31 de diciembre 2025 y 30 de junio 2025, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados (matriz), emitidos para cumplir con la normativa de SUGEF con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

- i. Naturaleza de las subsidiarias y proporción de participación en el capital social:

Subsidiaria	Domicilio Legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje de Derecho de Voto
Centro Comercial Alianza S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Corporación de Operadores Servicios Telemáticos S.A.	San José	94.15%	94.15%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

- ii. Coopealianza, R.L. ni sus subsidiarias al 30 de junio 2026, 31 de diciembre 2025 y 30 de junio de 2025, presentan operaciones en negocios conjuntos según las NIIF, que no fueran eliminados en la consolidación.
- iii. La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:

Se consolidan todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.

En caso de existir restricciones a largo plazo financieras o legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.

Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:

Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.

Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados se eliminaron en el proceso de consolidación.

Políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

- iv. Se eliminaron las transacciones entre compañías que tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiendo diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.
- v. No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por corresponder a operaciones fuera del balance de situación en algunas de ellas.
- vi. No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- vii. Las principales actividades de las subsidiarias corresponden a:

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

- viii. La estructura de los estados financieros de Centro Comercial Alianza S.A, al 30 de junio 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio 2025 es:

Al 30 de junio de 2026

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>¢ 616,309,451</u>
Pasivo	87,048,101
Patrimonio	<u>529,261,350</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢ 616,309,451</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

Al 31 de diciembre de 2025

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>¢571,280,743</u>
Pasivo	53,890,877
Patrimonio	<u>517,389,866</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢571,280,743</u>

Al 30 de junio de 2025

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>¢635,586,127</u>
Pasivo	119,672,001
Patrimonio	<u>515,914,127</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢635,586,127</u>

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

- ix. La estructura de los estados financieros de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A, al 30 de junio 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio 2025 es:

Al 30 de junio de 2026

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Activo	<u>¢1,599,540,023</u>
Pasivo	131,614,234
Patrimonio	<u>1,467,925,789</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢1,599,540,023</u>

Al 31 de diciembre de 2025

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Activo	<u>¢1,560,074,707</u>
Pasivo	<u>137,363,178</u>
Patrimonio	<u>1,422,711,529</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢1,560,074,707</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

Al 30 de junio de 2025

Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.

Activo	<u>¢1,440,784,408</u>
Pasivo	63,567,762
Patrimonio	<u>1,377,216,646</u>
Tota pasivo y patrimonio	<u>¢1,440,784,408</u>

- x. Las subsidiarias Centro Comercial Alianza S.A. y Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A. forman parte del Grupo Financiero Alianza y, de conformidad con la información pública del Grupo, se identifican bajo la autoridad competente de supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).
- xi. No hay cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, frente a los aplicados en ejercicios anteriores.

h Juicios Significativos: Materialidad de la información financiera

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

La Cooperativa considera que una partida del estado financiero es material cuantitativa o cualitativamente cuando su omisión en la presentación podría influir en las decisiones de los usuarios principales de los estados financieros y por lo tanto de conformidad a lo que establece el párrafo 45 de la NIC 1, no se presentan revelaciones que no cumplan con estos factores, aunque sean requisitos de revelación y presentación establecidos en otras Normas Internacionales de Información Financiera a fin de evitar la sobrecarga y no ensombrear la información financiera; y mejorar la claridad, calidad y utilidad de los estados financieros.

- c. ***Uso de Estimaciones y Juicios*** Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

Al 30 de junio 2026, diciembre 2025 y junio 2025, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ₡457,17, ₡501.42 y ₡508.28, respectivamente.

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

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

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

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

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

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

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

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros.

- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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

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

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

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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

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

- i. 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.
- ii. El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.
- iii. Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

j. **Participación en el Capital de Otras Empresas**

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

i. 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.

ii. 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.

iii. Si la diferencia entre los conceptos mencionados en los incisos a) y b) es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.

iv. 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.

k. **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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

momento que se haya notificado a la Cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo. La diferencia entre este y el total de aportaciones de los asociados corresponde al Capital Social.

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

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

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

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

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

La Norma Internacional de Contabilidad NIIF 15, Ingresos de Actividades Ordinarias, 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.

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

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

- o. **Errores** - La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

- p. **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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

- q. **Impuesto sobre la Renta** - De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y por la ley 9635 Fortalecimiento a las Finanzas Públicas del 04 de diciembre de 2018, a retener y pagar a la Administración Tributaria un 10% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. Dicho porcentaje se está aplicando de forma gradual, tal como lo indica el Transitorio XXII de la ley 9635: "En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%)".
- r. **Valuación de Otras Cuentas por Cobrar** - Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.
- s. **Arrendamientos** - Los arrendamientos que tiene Coopealianza, R.L. son operativos por alquiler de edificios, vehículos y equipo electrónico para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas a cinco años.
- Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.
- t. **Costos por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.
- u. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de cinco años.
- v. **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.
- w. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 22 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

Sin perjuicio de lo anterior, existirá un Fondo de Cesantía de los Trabajadores de Coopealianza y Subsidiarias administrado por Coopealianza, los montos serán calculados y trasladados de forma mensual y se le depositarán en la cuenta de cada trabajador, existente en este fondo. Este traslado se

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

realiza durante los años de permanencia del funcionario en Coopealianza, R.L. y subsidiarias, lo cual en muchos casos supera el límite de 8 años establecidos por ley. De acuerdo con lo anterior, se procedió a reglamentar el proceso de traslado y operación de esos recursos.

- x. **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.

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

- i. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- ii. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- iii. 10% para la formación de la reserva legal.
- iv. 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:

	2026	2025
Reserva Legal	25%	25%
Reserva de Fortalecimiento Económico	25%	25%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reserva de Responsabilidad Social	9%	9%
Reserva de Educación	5%	5%

- z. **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%
CONACOOOP	1%
Organismos de integración	1%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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

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

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

- bb. **Uso de Estimaciones** - La preparación de los estados financieros de acuerdo con el CONASSIF y la SUGEF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

- cc. **Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros** - El plan de cuentas para entidades reguladas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros es aplicable a diversos tipos de entidades, en ese sentido se han previsto cuentas para el registro de sus operaciones; sin embargo, esto no implica una autorización tácita para efectuar operaciones y servicios diferentes a lo que les dicte la Ley u otras normas.

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

NOTA 3 – CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

a) Cambios de criterios contables:

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

b) Nuevas estimaciones contables:

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

c) Reclasificación de información:

Al cierre de este periodo no han sido reclasificadas cifras a efectos de comparación con las cifras del periodo anterior, por modificaciones normativas al Acuerdo CONASSIF 6-18 "Reglamento de información financiera" aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, no obstante, por revisiones internas y a efectos de mejor presentación y exposición de la información financiera, de conformidad con lo que establece el párrafo 45 de la NIC 1, se realizaron modificaciones en los cuadros de revelaciones en las notas y la aplicación de materialidad.

NOTA 4 – ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de presentación existen activos sujetos a restricciones.

El detalle de estos activos es el siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Cuenta encaje legal en el BCCR	31,034,350,963	22,078,733,064	14,403,110,000
Garantía contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD) – EML	11,167,675,813	10,974,976,188	11,383,875,177
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito	1,900,000,000	1,900,000,000	2,025,000,000
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de mercado de	6,785,851,333	6,901,045,909	13,980,789,091
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	1,160,707,000	1,480,707,000	1,397,700,000
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros	231,047,666	183,140,729	377,647,863
Créditos restringidos vigentes (a)	56,089,144,748	61,311,892,368	62,561,369,108
Créditos restringidos vencidos	2,940,066,928	2,600,348,403	3,232,913,579
Depósitos en garantía	11,636,181	11,966,558	11,475,387
Depósitos judiciales y administrativos	3,595,125	4,995,833	7,242,895
Total activos sujetos a restricciones	<u>111,324,075,758</u>	<u>107,447,806,051</u>	<u>109,381,123,100</u>

(a) Corresponde a cartera de crédito cedida en garantía por obligaciones con entidades financieras.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

<u>Al 30 de junio de 2026</u>	Corriente	No Corriente	Total
Activo			
Disponibilidades	59,866,069,896	-	59,866,069,896
Inversiones en instrumentos financieros	135,206,245,121	173,814,616,143	309,020,861,264
Cartera de créditos	12,748,576,805	409,247,966,920	421,996,543,725
Cuentas y comisiones por cobrar	85,937,479	-	85,937,479
Bienes mantenidos para la venta	2,792,468,938	-	2,792,468,938
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	-	19,759,821,924	19,759,821,924
Otros activos	3,969,215,577	-	3,969,215,577
Total Activo	214,668,513,817	602,822,404,987	817,490,918,803
Pasivo			
Obligaciones con el público	474,469,791,238	117,221,050,010	591,690,841,249
Obligaciones con entidades	7,567,521,143	47,311,401,614	54,878,922,757
Cuentas por pagar y provisiones	15,179,151,306	-	15,179,151,306
Otros pasivos	2,737,927,259	-	2,737,927,259
Aportaciones de capital por pagar	4,551,618,954	-	4,551,618,954
Total Pasivo	504,506,009,900	164,532,451,624	669,038,461,524
Cuentas Contingentes	13,910,632,500	-	13,910,632,500
 <u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	 Corriente	 No Corriente	 Total
Activo			
Disponibilidades	50,247,452,824	-	50,247,452,824
Inversiones en instrumentos financieros	156,011,700,697	163,658,622,857	319,670,323,554
Cartera de créditos	249,983,849,023	163,746,242,154	413,730,091,177
Cuentas y comisiones por cobrar	137,407,854	-	137,407,854
Bienes mantenidos para la venta	2,898,660,607	-	2,898,660,607
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	19,333,374,060	19,333,374,060
Otros activos	4,786,561,824	-	4,786,561,824
Total Activo	464,065,632,830	346,738,239,070	810,803,871,900
Pasivo			
Obligaciones con el público	447,535,243,392	138,039,324,419	585,574,567,812
Obligaciones con entidades	7,694,676,736	50,851,212,028	58,545,888,764
Cuentas por pagar y provisiones	13,700,876,828	-	13,700,876,828
Otros pasivos	1,794,728,015	-	1,794,728,015
Aportaciones de capital por pagar	4,405,231,973	-	4,405,231,973
Total Pasivo	475,130,756,944	188,890,536,448	664,021,293,392
Cuentas Contingentes	15,262,637,827	-	15,262,637,827

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

<u>Al 30 de junio de 2025</u>	Corriente	No Corriente	Total
Activo			
Disponibilidades	42,200,896,078	-	42,200,896,078
Inversiones en instrumentos financieros	166,758,862,180	134,887,826,908	301,646,689,088
Cartera de créditos	12,021,470,948	404,948,070,567	416,969,541,515
Cuentas y comisiones por cobrar	162,987,342	-	162,987,342
Bienes mantenidos para la venta	2,718,806,508	-	2,718,806,508
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	(0)	19,551,511,546	19,551,511,546
Otros activos	4,120,720,018	-	4,120,720,018
Total Activo	227,983,743,074	559,387,409,021	787,371,152,095
Pasivo			
Obligaciones con el público	455,178,335,585	110,862,097,477	566,040,433,062
Obligaciones con entidades	9,146,744,213	52,784,915,186	61,931,659,399
Cuentas por pagar y provisiones	14,301,638,214	-	14,301,638,214
Otros pasivos	1,239,859,264	-	1,239,859,264
Aportaciones de capital por pagar	4,463,904,451	-	4,463,904,451
Total Pasivo	484,330,481,727	163,647,012,663	647,977,494,390
Cuentas Contingentes	16,237,216,872	-	16,237,216,872

NOTA 6 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha de cierre de los periodos que se informa la Consolidación considera las inversiones que la Cooperativa de Ahorro y Credito Alianza de Pérez Zeledón R.L (Controladora) mantiene en sus Subsidiarias, según lo siguiente:

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Participaciones en el capital de otras empresas del país	-	-	-
Participaciones en entidades financieras del país	-	-	-
Participaciones en empresas no financieras del país (a)	-	-	-
Participaciones en bolsas de valores del país	-	-	-
Participaciones en el capital de otras empresas del exterior	-	-	-
Participaciones en entidades financieras del exterior	-	-	-
Participaciones en empresas no financieras del exterior	-	-	-
Participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de	-	-	-
Participación en el capital mínimo de funcionamiento de opc	-	-	-
Aportes en exceso sobre el capital mínimo de funcionamiento	-	-	-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito	-	-	-
Participaciones en procesos de titularización de activos	-	-	-
Emisiones subordinadas de procesos de titularización	-	-	-
Otras participaciones en fideicomisos y vpe	-	-	-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito	-	-	-
Participaciones en procesos de titularización de activos	-	-	-
Emisiones subordinadas de procesos de titularización	-	-	-
Otras participaciones en fideicomisos	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras	-	-	-
(Deterioro de las participaciones en el capital mínimo de	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en fideicomisos y otros	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en fideicomisos y otros	-	-	-
TOTAL	-	-	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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

CENTRO COMERCIAL ALIANZA S.A

Activos	616,309,451	571,280,743	635,586,127
Pasivos	87,048,101	53,890,877	119,672,001
Patrimonio	517,389,866	500,563,949	500,563,949
Resultados del Periodo	11,871,483	16,825,917	15,350,178
Capital Pagado (Aportes)	450,000,000	450,000,000	450,000,000
Porcentaje de participación	100.00%	100.00%	100.00%
Número de acciones	2	2	2
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	264,630,674.79	258,694,933.16	257,957,063.42

COPORACION DE OPERADORES DE SERVICIOS

Activos	1,599,540,023	1,560,074,707	1,440,784,408
Pasivos	131,614,234	137,363,178	63,567,762
Patrimonio	1,411,445,294	1,288,568,410	1,283,307,737
Resultados del Periodo	56,480,495	134,143,119	93,908,909
Capital Pagado (Aportes)	669,875,300	668,591,400	668,591,400
Porcentaje de participación	94.15%	93.97%	93.97%
Número de acciones	6,698,753	6,685,684	6,685,684
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	219.13	212.80	205.99

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

Al 30 de junio de 2026	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
CARTERA DE CRÉDITOS	184,991,373	2,067,232,737	-	52,214,690	2,304,438,800
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	-	-	-	-	-
OTROS ACTIVOS	-	-	-	-	-
ACTIVOS	184,991,373	2,067,232,737	-	52,214,690	2,304,438,800
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	184,450,533	2,886,875,734	6,099,092	60,124,302	3,137,549,661
OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	-	-	-	-
OTROS PASIVOS	-	-	-	-	-
PASIVOS	184,450,533	2,886,875,734	6,099,092	60,124,302	3,137,549,661
CAPITAL SOCIAL	27,554,962	560,274,347	3,799,501	5,201,309	596,830,119
PATRIMONIO	27,554,962	560,274,347	3,799,501	5,201,309	596,830,119
GASTOS DE ADMINISTRACION	(a) -	-	-	-	3,702,714,398
GASTOS	-	-	-	-	3,702,714,398

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
CARTERA DE CRÉDITOS	190,183,896	2,049,784,221	-	52,577,522	2,292,545,639
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	-	-	-	-	-
OTROS ACTIVOS	-	-	-	-	-
ACTIVOS	190,183,896	2,049,784,221	-	52,577,522	2,292,545,639
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	286,973,732	2,886,077,885	5,076,607	56,705,298	3,234,833,522
OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	-	-	-	-
OTROS PASIVOS	-	-	-	-	-
PASIVOS	286,973,732	2,886,077,885	5,076,607	56,705,298	3,234,833,522
CAPITAL SOCIAL	28,089,198	554,306,205	3,769,501	5,021,306	591,186,210
PATRIMONIO	28,089,198	554,306,205	3,769,501	5,021,306	591,186,210
GASTOS DE ADMINISTRACION	(a) -	-	-	-	6,600,495,321
GASTOS	-	-	-	-	6,600,495,321

<u>Al 30 de junio de 2025</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
CARTERA DE CRÉDITOS	286,770,706	2,126,380,663	12,257,765	52,893,819	2,478,302,953
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	-	-	-	-	-
OTROS ACTIVOS	-	-	-	-	-
ACTIVOS	286,770,706	2,126,380,663	12,257,765	52,893,819	2,478,302,953
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	281,753,990	2,716,050,824	2,592,573	70,605,749	3,071,003,136
OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	-	-	-	-
OTROS PASIVOS	-	-	-	-	-
PASIVOS	281,753,990	2,716,050,824	2,592,573	70,605,749	3,071,003,136
CAPITAL SOCIAL	27,577,178	540,627,968	3,704,498	4,850,574	576,760,218
PATRIMONIO	27,577,178	540,627,968	3,704,498	4,850,574	576,760,218
GASTOS DE ADMINISTRACION	(a) -	-	-	-	3,049,017,214
GASTOS	-	-	-	-	3,049,017,214

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

	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
Remuneraciones a Directores y Fiscales (Dietas)	136,736,750	291,081,398	143,240,221
Total Beneficios	136,736,750	291,081,398	143,240,221

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
Activo			
Disponibilidades	8,201,874,167	6,053,963,900	6,273,400,513
Inversiones en instrumentos financieros	17,035,844,911	22,939,328,734	24,517,557,416
Cartera de créditos	36,110,924,132	33,171,001,383	28,488,563,132
Bienes mantenidos para la venta	31,368,354	40,255,056	38,807,076
Otros activos	5,860,961	16,836,300	5,942,307
Total Activo	61,385,872,524	62,221,385,373	59,324,270,443
Pasivo			
Obligaciones con el público	57,496,528,685	57,641,220,467	54,652,340,755
Obligaciones con entidades	2,619,084,482	3,274,141,238	3,703,798,163
Cuentas por pagar y provisiones	450,615,677	345,137,730	358,249,376
Otros pasivos	14,864,435	60,572,078	23,138,857
Total Pasivo	60,581,093,278	61,321,071,513	58,737,527,151
Posicion Equivalente a moneda extranjera	804,779,246	682,450,469	586,743,292
Tipo de cambio:	457.17	501.42	508.28

NOTA 8 – COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.1 DISPONIBILIDADES

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	JUN 2026	DIC 2025	JUN 2025
Efectivo	4,386,604,119	5,252,811,681	4,229,437,848
Dinero en cajas y bóvedas	3,866,422,262	4,855,932,664	3,643,432,450
Efectivo en tránsito	520,181,857	396,879,018	586,005,398
Depósitos a la vista en el BCCR	35,561,687,822	24,534,110,222	18,621,312,506
Cuenta corriente en el BCCR	4,527,336,858	2,455,377,159	4,218,202,506
Cuenta encaje legal en el BCCR	31,034,350,963	22,078,733,064	14,403,110,000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	8,750,102,143	9,485,554,733	7,966,270,547
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del	775,447,786	1,002,627,939	1,273,473,831
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en entidades financieras	7,974,654,357	8,482,926,794	6,692,796,716
Disponibilidades restringidas	11,167,675,813	10,974,976,188	11,383,875,177
Garantía contingente al fondo de garantía de depósitos (FGD) – EML	11,167,675,813	10,974,976,188	11,383,875,177
TOTAL DISPONIBILIDADES	59,866,069,896	50,247,452,824	42,200,896,078

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO		<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(a)	207,702,149,106	199,714,444,848	156,256,414,842
Instrumentos financieros del BCCR recursos propios		39,572,115,005	35,090,754,132	15,250,927,800
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país recursos		137,714,716,152	127,378,193,327	104,279,844,166
Instrumentos financieros de entidades financieras del país recursos propios		399,035,960	3,958,858,546	3,955,809,646
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro		1,880,453,874	1,940,264,746	1,940,838,411
Instrumentos financieros del BCCR respaldo reserva liquidez		24,478,472,407	24,505,475,765	23,430,350,000
Instrumentos financieros emitidos por el gobierno central del país - respaldo		3,657,355,707	6,840,898,332	7,398,644,818
Inversiones al costo amortizado	(b)	86,379,526,000	104,557,988,000	123,882,420,000
Instrumentos financieros en el BCCR		16,342,925,000	22,500,000,000	31,325,000,000
Instrumentos financieros en entidades financieras del país		46,336,601,000	56,557,988,000	37,957,420,000
Operaciones diferidas de liquidez –recursos propios		23,700,000,000	25,500,000,000	54,600,000,000
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		9,846,558,333	10,281,752,909	17,403,489,091
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito		1,900,000,000	1,900,000,000	2,025,000,000
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de mercado de		6,785,851,333	6,901,045,909	13,980,789,091
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos		1,160,707,000	1,480,707,000	1,397,700,000
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos		5,155,461,484	5,203,757,095	4,179,849,716
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		5,155,461,484	5,203,757,095	4,179,849,716
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros)	(c)	(62,833,659)	(87,619,297)	(75,484,561)
(Estimación por deterioro para inversiones clasificadas al costo amortizado)		(62,833,659)	(87,619,297)	(75,484,561)
TOTAL		309,020,861,264	319,670,323,554	301,646,689,088

(a) El detalle de Emisores es el siguiente:

	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>
Gobierno de Costa Rica	141,372,071,855	134,219,091,654	111,678,488,984
Banco Central de Costa Rica	64,050,587,412	59,596,229,897	38,681,277,800
Bancos del Estado		1,503,382,015	1,502,941,165
Bancos Privados	399,035,960	2,455,476,531	2,452,868,481
Emisores Privados	1,880,453,879	1,940,264,751	1,940,838,411
Otros	0	0	0
TOTAL	207,702,149,106	199,714,444,848	156,256,414,842

(b) El detalle de Emisores es el siguiente:

	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Valor Razonable</u>
Gobierno de Costa Rica	0	0	0
Banco Central de Costa Rica	40,042,925,000	48,000,000,000	85,925,000,000
Bancos del Estado	34,325,601,000	44,705,988,000	23,485,920,000
Bancos Privados	0	0	0
Emisores Privados	0	0	0
Otros	12,011,000,000	11,852,000,000	14,471,500,000
TOTAL	86,379,526,000	104,557,988,000	123,882,420,000

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

	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Saldo al inicio del periodo:	87,619,297	75,484,561	69,805,226
(+) Estimaciones Constituidas	142,198,226	533,735,408	167,385,370
(-) Disminución de estimaciones	(126,859,229)	(441,709,353)	(136,197,136)
(+/-) Otros (castigos y/o diferencias de cambio)	(40,124,634)	(79,891,319)	(25,508,899)
Saldo al final del periodo:	62,833,659	87,619,297	75,484,561

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.3 CARTERA DE CREDITOS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO		<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Creditos vigentes		378,553,787,151	369,104,265,029	368,428,976,771
Créditos - personas físicas	(a)	356,830,662,975	342,928,363,073	341,848,290,875
Créditos de sistema de banca de desarrollo		10,171,187,799	12,057,197,235	11,841,509,726
Créditos - empresarial		9,490,037,078	11,826,983,120	12,227,667,006
Créditos - sector financiero		2,061,899,299	2,291,721,601	2,511,509,163
Creditos vencidos		52,978,075,030	49,227,067,767	50,193,255,536
Créditos - personas físicas	(b)	46,638,379,332	43,536,055,479	44,073,584,691
Créditos de sistema de banca de desarrollo		2,393,934,300	2,355,469,492	2,180,482,386
Créditos – empresarial		3,945,761,398	3,335,542,795	3,939,188,459
Creditos en cobro judicial		3,907,971,393	3,941,904,111	5,033,505,085
Créditos - personas físicas		2,442,996,301	2,433,730,100	3,001,077,490
Créditos de sistema de banca de desarrollo		731,436,571	540,675,466	495,415,296
Créditos – empresarial		733,538,521	967,498,545	1,537,012,299
Creditos restringidos		59,029,211,676	63,912,240,771	65,794,282,687
Créditos restringidos vigentes	(c)	56,089,144,748	61,311,892,368	62,561,369,108
Créditos restringidos vencidos		2,940,066,928	2,600,348,403	3,232,913,579
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,869,608,386)	(2,955,025,591)	(3,818,100,437)
(Descuento recibido por compra cartera de crédito)		(20,876,495)	(23,094,111)	(24,663,314)
(Comisiones diferidas por cartera de crédito)		(1,738,061,296)	(1,856,700,865)	(2,719,458,651)
(Intereses diferidos de cartera de crédito)		(1,110,670,595)	(1,075,230,615)	(1,073,978,471)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		4,629,646,536	4,572,446,153	4,664,161,652
Productos por cobrar por créditos de personas físicas		4,292,743,479	4,225,929,669	4,255,606,992
Productos por cobrar por créditos de sistema de banca de desarrollo		130,128,975	132,278,111	145,180,012
Productos por cobrar por créditos - empresarial		193,599,347	199,216,220	247,732,580
Productos por cobrar por créditos – sector financiero		13,174,735	15,022,154	15,642,068
(Estimacion por deterioro de la cartera de creditos)		(74,232,539,675)	(74,072,807,063)	(73,326,539,779)
(Estimación específica para cartera de créditos)		(15,220,975,665)	(14,009,657,188)	(13,457,734,435)
(Estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos)	(d)	(59,011,564,010)	(60,063,149,876)	(59,868,805,344)
TOTAL		421,996,543,725	413,730,091,177	416,969,541,515

(a) Corresponde principalmente a créditos de consumo.

(b) Corresponde principalmente a créditos de consumo.

(c) Corresponde a cartera de crédito cedida en garantía por obligaciones financieras adquiridas.

(d) Corresponde a estimación para situaciones contra cíclicas del sistema financiero.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.3.1 Cartera de créditos por clase y segmentación:

A continuación se presenta el detalle de la cartera de creditos por clase y segmentacion:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Empresarial 1	2,977,891,902	3,228,046,059	3,466,583,406
Empresarial 2	809,357,965	921,330,944	2,444,930,605
Empresarial 3	15,965,785,580	17,543,582,510	18,147,596,651
Vivienda	53,879,303,570	56,165,946,372	57,343,708,914
Vehiculo	413,813,161	432,928,831	486,237,752
Consumo	394,354,291,470	379,904,410,320	378,373,926,651
Revolutivo de consumo	7,108,961,523	7,982,113,883	8,202,885,533
Sector Banca Desarrollo	18,959,640,080	20,007,118,758	20,984,150,567
SUBTOTAL	(a) 494,469,045,250	486,185,477,677	489,450,020,079
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,869,608,386)	(2,955,025,591)	(3,818,100,437)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,629,646,536	4,572,446,153	4,664,161,652
(Estimacion por deterioro de la cartera de creditos)	(74,232,539,675)	(74,072,807,063)	(73,326,539,779)
TOTAL	421,996,543,725	413,730,091,177	416,969,541,515

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

<u>Al 30 de junio de 2026</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Empresarial 1	2,977,891,916	-	-	2,977,891,916
Empresarial 2	733,206,410	76,151,555	-	809,357,965
Empresarial 3	10,976,921,150	4,255,325,908	733,538,521	15,965,785,580
Vivienda	47,274,035,102	5,225,690,413	1,379,578,055	53,879,303,570
Vehiculo	344,784,232	44,273,366	24,755,563	413,813,161
Consumo	350,498,463,513	42,817,165,274	1,038,662,683	394,354,291,471
Revolutivo de consumo	6,102,228,256	1,006,733,267	-	7,108,961,523
Sector Banca Desarrollo	15,735,401,333	2,492,802,176	731,436,571	18,959,640,080
Total	434,642,931,913	55,918,141,959	3,907,971,393	494,469,045,265

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Empresarial 1	3,228,046,057	-	-	3,228,046,057
Empresarial 2	827,914,816	93,416,128	-	921,330,944
Empresarial 3	12,872,364,325	3,703,719,641	967,498,545	17,543,582,511
Vivienda	50,302,380,723	4,675,087,701	1,188,477,949	56,165,946,373
Vehiculo	355,356,591	75,713,450	1,858,790	432,928,831
Consumo	338,602,902,585	40,058,114,373	1,243,393,362	379,904,410,320
Revolutivo de consumo	7,161,534,418	820,579,465	-	7,982,113,883
Sector Banca Desarrollo	17,065,657,880	2,400,785,412	540,675,466	20,007,118,758
Total	430,416,157,395	51,827,416,170	3,941,904,112	486,185,477,677

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

<u>Al 30 de junio de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Empresarial 1	3,466,583,406	-	-	3,466,583,406
Empresarial 2	1,963,620,151	-	481,310,454	2,444,930,605
Empresarial 3	12,795,291,525	4,296,603,280	1,055,701,845	18,147,596,651
Vivienda	50,699,186,433	5,014,960,759	1,629,561,722	57,343,708,914
Vehiculo	410,853,402	68,389,047	6,995,303	486,237,752
Consumo	336,687,262,860	40,322,143,327	1,364,520,464	378,373,926,651
Revolutivo de consumo	7,126,892,634	1,075,992,899	-	8,202,885,533
Sector Banca Desarrollo	17,840,655,467	2,648,079,804	495,415,296	20,984,150,567
Total	430,990,345,878	53,426,169,116	5,033,505,085	489,450,020,079

8.3.2 Cartera de créditos por actividad económica:

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

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	126,819,584,710	135,519,926,669	144,729,837,913
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de	82,333,665,280	88,590,953,458	96,753,646,683
Otras actividades de servicio	55,528,122,770	68,954,179,545	79,696,232,422
Actividades financieras y de seguros.	46,537,503,390	36,927,251,317	32,874,637,985
Actividades profesionales, científicas y técnicas	38,563,710,687	25,786,035,820	17,350,076,905
Información y comunicación.	29,835,736,090	25,335,190,325	20,849,335,824
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	20,409,701,268	16,969,885,300	13,316,432,909
Industrias Manufactureras	17,648,468,565	14,441,097,960	11,455,953,766
Consumo	12,894,140,628	16,263,201,706	19,000,647,168
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio	11,709,745,670	13,063,647,933	13,914,277,532
Enseñanza	9,168,262,967	6,823,719,944	5,267,108,562
Transporte y almacenamiento	8,754,790,245	8,281,541,914	7,493,168,141
Actividades de atención de la salud humana y	8,699,907,045	7,686,728,609	6,858,201,973
Alojamiento y servicios de comida.	8,115,255,337	6,894,044,963	6,063,859,545
Construcción	6,077,117,703	5,319,900,671	5,286,319,941
Actividades inmobiliarias	4,143,651,932	2,053,113,796	1,242,136,110
Actividades de organizaciones y órganos	3,253,351,169	3,867,610,576	4,389,749,800
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire	1,277,297,662	1,337,166,692	1,343,187,936
Actividades de los hogares como empleadores,	844,803,046	427,498,766	152,186,045
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	770,581,189	595,014,803	375,929,765
Explotación de minas y canteras	534,740,595	509,117,708	516,366,383
Suministro de agua; evacuación de agua residuales,	450,478,872	398,173,315	354,020,480
Unidades patrimoniales (sin actividad productiva)	98,428,429	140,475,885	166,706,289
SUBTOTAL	494,469,045,250	486,185,477,677	489,450,020,079
Costos directos incrementales asociados a créditos	-	-	-
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,869,608,386)	(2,955,025,591)	(3,818,100,437)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,629,646,536	4,572,446,153	4,664,161,652
(Estimacion por deterioro de la cartera de creditos)	(74,232,539,675)	(74,072,807,063)	(73,326,539,779)
TOTAL	421,996,543,725	413,730,091,177	416,969,541,515

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.3.3 Cartera de créditos por morosidad:

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

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Al día	434,642,931,898	430,416,157,397	430,990,345,878
De 1 a 30 días	26,283,036,106	22,231,730,033	25,356,611,770
De 31 a 60 días	10,929,311,835	11,589,593,002	11,502,140,461
De 61 a 90 días	8,609,995,027	8,152,310,656	7,819,080,865
De 91 a 120 días	4,210,170,882	3,563,151,517	3,921,120,710
De 121 a 180 días	5,210,150,001	5,424,641,510	4,703,683,274
Mas de 180 días	4,583,449,500	4,807,893,563	5,157,037,122
SUBTOTAL	(a) 494,469,045,250	486,185,477,677	489,450,020,079
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,869,608,386)	(2,955,025,591)	(3,818,100,437)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,629,646,536	4,572,446,153	4,664,161,652
(Estimacion por deterioro de la cartera de creditos)	(74,232,539,675)	(74,072,807,063)	(73,326,539,779)
TOTAL	421,996,543,725	413,730,091,177	416,969,541,515

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

<u>Al 30 de junio de 2026</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Al día	434,642,931,898	-	-	434,642,931,898
De 1 a 30 días	-	26,283,036,106	-	26,283,036,106
De 31 a 60 días	-	10,929,311,835	-	10,929,311,835
De 61 a 90 días	-	8,609,995,027	-	8,609,995,027
De 91 a 120 días	-	4,210,170,882	-	4,210,170,882
De 121 a 180 días	-	5,136,301,497	73,848,504	5,210,150,001
Mas de 180 días	-	749,326,610	3,834,122,889	4,583,449,500
Total	434,642,931,898	55,918,141,959	3,907,971,393	494,469,045,250

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

<u>Al 30 de junio de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Al día	430,990,345,878	-	-	430,990,345,878
De 1 a 30 días	-	25,356,611,770	-	25,356,611,770
De 31 a 60 días	-	11,502,140,461	-	11,502,140,461
De 61 a 90 días	-	7,810,121,434	8,959,431	7,819,080,865
De 91 a 120 días	-	3,902,560,793	18,559,917	3,921,120,710
De 121 a 180 días	-	4,129,787,900	573,895,373	4,703,683,274
.....	-	-	-	-
.....	-	-	-	-
Mas de 180 días	-	724,946,757	4,432,090,364	5,157,037,122
Total	430,990,345,878	53,426,169,116	5,033,505,085	489,450,020,079

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.3.4 Cartera de créditos morosos y vencidos:

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

CONCEPTO	<u>CANT.</u>	<u>JUN 2026</u>	<u>CANT.</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>CANT.</u>	<u>JUN 2025</u>
Prestamos morosos y vencidos sobre los que se reconocen intereses	8,790	55,244,260,107	8,169	50,961,426,718	8,820	53,302,637,079
Prestamos en cobro judicial sobre los que no se reconocen intereses	120	3,945,286,192	125	3,770,456,070	137	4,316,845,714
Total de intereses no percibidos		2,265,385,635		2,169,220,446		2,153,838,998

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

8.3.5 Cartera de créditos por origen:

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

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Cartera de Créditos originada en la Entidad	485,412,161,691	475,851,589,942	478,168,892,424
Cartera de Créditos adquirida por la Entidad	9,056,883,560	10,333,887,735	11,281,127,655
SUBTOTAL	(a) 494,469,045,250	486,185,477,677	489,450,020,079
Ingresos diferidos cartera de créditos	(2,869,608,386)	(2,955,025,591)	(3,818,100,437)
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	4,629,646,536	4,572,446,153	4,664,161,652
(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)	(74,232,539,675)	(74,072,807,063)	(73,326,539,779)
TOTAL	421,996,543,725	413,730,091,177	416,969,541,515

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

<u>Al 30 de junio de 2026</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Cartera de Créditos originada en la Entidad	427,613,097,855	54,351,971,600	3,447,092,236	485,412,161,690
Cartera de Créditos adquirida por la Entidad	7,029,834,043	1,566,170,359	460,879,157	9,056,883,560
Total	434,642,931,898	55,918,141,959	3,907,971,393	494,469,045,250
<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Cartera de Créditos originada en la Entidad	422,285,050,427	50,131,788,685	3,434,750,830	475,851,589,942
Cartera de Créditos adquirida por la Entidad	8,131,106,970	1,695,627,485	507,153,281	10,333,887,735
Total	430,416,157,397	51,827,416,170	3,941,904,111	486,185,477,677
<u>Al 30 de junio de 2025</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencido</u>	<u>Cobro Judicial</u>	<u>Total</u>
Cartera de Créditos originada en la Entidad	421,525,022,825	51,965,486,722	4,678,382,877	478,168,892,424
Cartera de Créditos adquirida por la Entidad	9,465,323,053	1,460,682,394	355,122,208	11,281,127,655
Total	430,990,345,878	53,426,169,116	5,033,505,085	489,450,020,079

8.3.6 Productos por cobrar por cartera de créditos:

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

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Cartera de Creditos Vigente	2,364,260,901	2,403,225,707	2,510,322,654
Cartera de Creditos Vencida	2,057,658,177	1,959,134,878	1,877,329,813
Cartera de Creditos en Cobro Judicial	207,727,458	210,085,569	276,509,185
TOTAL	4,629,646,536	4,572,446,154	4,664,161,652

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.3.7 Estimación por deterioro de cartera de créditos:

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

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Saldo Inicial:	74,072,807,063	73,326,539,779	73,190,738,562
(-) Traslado a Incobrables y Otros	(12,085,793,058)	(20,034,658,500)	(10,049,460,292)
(-) Recuperaciones	(1,166,672,842)	(344,071,923)	(188,164,749)
(+) Estimaciones Constituidas	13,412,198,512	21,124,997,707	10,373,426,258
Saldo Final:	<u>74,232,539,675</u>	<u>74,072,807,063</u>	<u>73,326,539,779</u>

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

	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Estimación específica directa cartera de crédito	15,256,681,832	14,046,949,221	13,500,681,936
Estimación contracíclica de cartera de crédito	58,975,857,843	60,025,857,843	59,825,857,843
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	0	0	0
Total saldo estimación	<u>74,232,539,675</u>	<u>74,072,807,063</u>	<u>73,326,539,779</u>
Menos:			
Estimación requerida 14-21	14,925,054,820	13,706,514,589	13,011,462,828
Estimación SBD 15-16	331,627,012	340,434,632	489,219,108
Estimación contracíclica 19-16	4,705,574,528	5,755,574,527	5,755,574,528
Estimación contracíclica componente genérico	<u>1,870,283,315</u>	<u>1,870,283,315</u>	<u>1,870,283,315</u>
Estimación contracíclica adicional	<u>52,400,000,000</u>	<u>52,400,000,000</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.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.4 PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Participaciones en el capital de otras empresas del país	-	-	-
Participaciones en entidades financieras del país	-	-	-
Participaciones en empresas no financieras del país	-	-	-
Participaciones en bolsas de valores del país	-	-	-
Participaciones en el capital de otras empresas del exterior	-	-	-
Participaciones en entidades financieras del exterior	-	-	-
Participaciones en empresas no financieras del exterior	-	-	-
Participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de	-	-	-
Participación en el capital mínimo de funcionamiento de opc	-	-	-
Aportes en exceso sobre el capital mínimo de funcionamiento de opc	-	-	-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito	-	-	-
Participaciones en procesos de titularización de activos	-	-	-
Emisiones subordinadas de procesos de titularización	-	-	-
Otras participaciones en fideicomisos y vpe	-	-	-
Participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito	-	-	-
Participaciones en procesos de titularización de activos	-	-	-
Emisiones subordinadas de procesos de titularización	-	-	-
Otras participaciones en fideicomisos	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas del	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas del	-	-	-
(Deterioro de las participaciones en el capital mínimo de	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de	-	-	-
(Deterioro en las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de	-	-	-
TOTAL	-	-	-

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

CENTRO COMERCIAL ALIANZA S.A	-	-	-
Porcentaje de participación	100.00%	100.00%	100.00%
Número de acciones	2	2	2
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	264,630,674.79	258,694,933.16	257,957,063.42
COPORACION DE OPERADORES DE SERVICIOS TELEMATICOS S.A	-	-	-
Porcentaje de participación	94.15%	93.97%	93.97%
Número de acciones	669,875,300	668,591,400	668,591,400
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	219.13	212.80	205.99

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.5 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	JUN 2026	DIC 2025	JUN 2025
Captaciones a la vista	60,967,385,842	60,464,141,551	53,415,727,983
Depósitos de ahorro a la vista	(a) 53,814,999,015	53,162,227,800	47,516,706,499
Captaciones a plazo vencidas	7,152,386,827	7,301,913,751	5,899,021,484
Otras obligaciones con el publico a la vista	56,955,241	65,684,079	58,465,963
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	56,955,241	65,684,079	58,465,963
Captaciones a plazo	525,735,928,905	520,549,510,928	509,262,732,469
Depósitos de ahorro a plazo	3,680,342,191	2,001,016,002	3,099,903,690
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	94,473,581	90,300,206	109,856,933
Captaciones a plazo con el público	(b) 488,356,662,992	485,537,784,260	470,860,739,034
Captaciones a plazo afectadas en garantía	(c) 33,604,450,142	32,920,410,459	35,192,232,812
Cargos por pagar por obligaciones con el público	4,930,571,261	4,495,231,254	3,303,506,646
Cargos por pagar por obligaciones con el público	4,930,571,261	4,495,231,254	3,303,506,646
TOTAL	591,690,841,249	585,574,567,812	566,040,433,062
Cantidad de Clientes Depósitos a la Vista	134,846	140,482	134,829
Cantidad de Clientes Depósitos a Plazo	24,644	22,592	20,248

(a) Corresponde a depósitos en cuentas de ahorro a la vista.

(b) Corresponde a depósitos de ahorro a plazo fijo.

(c) Corresponde a depósitos de ahorro a plazo y ahorros a plazo fijo utilizados como garantía de créditos.

8.6 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	JUN 2026	DIC 2025	JUN 2025
Obligaciones con entidades financieras a plazo	55,053,710,548	58,738,598,345	62,124,040,301
Préstamos de entidades financieras del país	32,477,630,455	34,483,146,544	56,205,937,082
Préstamos de entidades financieras del exterior	2,614,112,539	3,267,088,856	3,697,116,929
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en	732,436,166	573,672,796	720,986,290
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	-	1,500,000,000
Obligaciones con recursos del fideicomiso nacional para el desarrollo	19,229,531,389	20,414,690,149	-
(gastos diferidos por cartera de crédito propia)	(337,003,622)	(370,908,439)	(378,949,620)
(comisiones diferidas por cartera de crédito propia)	(337,003,622)	(370,908,439)	(378,949,620)
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no	162,215,831	178,198,859	186,568,718
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no	162,215,831	178,198,859	186,568,718
TOTAL	54,878,922,757	58,545,888,764	61,931,659,399

8.7 CAPITAL SOCIAL

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	JUN 2026	DIC 2025	JUN 2025
Capital pagado	79,054,058,963	78,574,969,320	77,664,442,489
Aportaciones de capital cooperativo	(a) 79,054,058,963	78,574,969,320	77,664,442,489
TOTAL	79,054,058,963	78,574,969,320	77,664,442,489

Valor nominal a la fecha 5,000 5,000 5,000

(a) Corresponde a los aportes de capital social por parte de los asociados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.8 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Aportes para incrementos de capital	4,555,789,550	4,121,576,934	3,741,470,034
Donaciones pendientes de capitalización	4,555,789,550	4,121,576,934	3,741,470,034
TOTAL	4,555,789,550	4,121,576,934	3,741,470,034

8.9 AJUSTES AL PATRIMONIO

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Ajustes al valor de los activos	7,827,708,473	7,236,913,615	5,993,786,144
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	5,516,060,375	5,516,060,375	5,516,060,375
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable	1,232,730,000	551,554,907	385,448,008
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la	1,010,561,984	1,069,601,176	(46,147,719)
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros	68,356,114	99,697,156	138,425,479
TOTAL	7,827,708,473	7,236,913,615	5,993,786,144

8.10 RESERVAS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Reserva legal	21,942,847,166	21,942,847,166	19,851,760,816
Reserva legal	21,942,847,166	21,942,847,166	19,851,760,816
Otras reservas obligatorias	5,464,579,097	5,464,580,597	4,460,724,627
Reservas estatutarias	1,191,541,235	1,191,541,235	635,782,139
Reservas por leyes específicas	4,273,037,862	4,273,039,362	3,824,942,488
Reservas voluntarias	26,104,798,549	26,104,798,549	24,019,496,950
Reservas voluntarias con destino específico	26,104,798,549	26,104,798,549	24,019,496,950
TOTAL	53,512,224,812	53,512,226,312	48,331,982,393

8.11 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

La entidad no registra saldos al cierre del periodo que se informa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.12 RESULTADOS DEL PERIODO

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Utilidad o excedente del periodo	3,420,151,633	8,370,022,763	3,514,864,661
Utilidad o excedente del periodo	3,420,151,633	8,370,022,763	3,514,864,661
TOTAL	3,420,151,633	8,370,022,763	3,514,864,661
Traspaso a Reservas (Estatuto)	-	5,180,242,419	-
Atribuido a participaciones no controladoras	3,349,811	28,816,364	26,073,023
TOTAL (RECLASIFICADO)	3,416,801,821	3,160,963,980	3,488,791,638

8.13 APORTES PATRIMONIALES EN FONDOS O RESERVAS

La entidad no registra saldos al cierre del periodo que se informa.

8.14 PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Participaciones no controladoras	85,873,659	175,928,348	173,185,007
Capital social en poder de participaciones no controladoras	41,594,700	42,878,600	42,878,600
Reservas patrimoniales	33,795,898	104,233,384	104,233,384
Resultados acumulados	10,483,061	28,816,365	26,073,023
TOTAL	85,873,659	175,928,348	173,185,007

8.15 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	<u>JUN 2026</u>	<u>JUN 2025</u>	<u>JUN 2026</u>	<u>JUN 2025</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (a)	5,879,029,391	4,762,032,416	2,958,710,779	2,339,721,714
Productos por inversiones al costo amortizado (b)	1,954,094,717	2,462,856,952	939,431,934	1,238,111,502
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	232,277,334	1,016,216,045	115,404,502	316,935,466
TOTAL	8,065,401,443	8,241,105,413	4,013,547,216	3,894,768,681

- (a) Corresponde principalmente a intereses ganados por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- (b) Corresponde principalmente a intereses ganados por inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.16 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CREDITO

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Productos por cartera de crédito vigente	33,622,855,898	33,348,357,152	17,068,509,661	16,330,307,134
Productos por créditos de personas físicas (a)	32,209,869,966	31,649,892,121	16,383,533,489	15,523,744,643
Productos por créditos de sistema de banca de desarrollo	567,892,395	686,416,433	273,431,682	322,737,328
Productos por créditos - empresarial	744,064,459	878,019,994	362,334,755	426,553,151
Productos por créditos – sector financiero	101,029,078	134,028,604	49,209,736	57,272,011
Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial	4,129,065,288	4,217,771,149	2,048,583,212	2,326,471,772
Productos por créditos vencidos - personas físicas	31,681,117	33,875,428	14,961,246	16,464,763
Productos por créditos vencidos de sistema de banca de desarrollo	3,347,061	6,736,260	1,892,683	3,137,077
Productos por créditos vencidos - empresarial	36,114,125	8,585,190	33,696,241	6,269,619
Productos por créditos restringidos (b)	4,026,014,675	4,131,550,420	1,984,923,893	2,279,931,848
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y	31,908,310	37,023,851	13,109,149	20,668,465
TOTAL	37,751,921,186	37,566,128,301	19,117,092,873	18,656,778,906

(a) Corresponde principalmente a intereses ganados por préstamos de consumo a personas físicas.

(b) Corresponde principalmente a intereses ganados sobre préstamos cedidos en garantía de obligaciones financieras adquiridas.

8.17 GANANCIAS Y PERDIDAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	20,344,964,380	14,354,966,557	10,226,162,852	7,731,307,614
Diferencias de cambio por obligaciones con el público (a)	11,384,804,884	5,783,747,442	4,423,854,748	2,837,884,846
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	590,911,275	421,215,577	214,423,288	194,466,059
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	340,035,050	1,043,270,984	152,589,201	518,231,273
Diferencias de cambio por disponibilidades (b)	1,530,128,952	1,850,883,791	813,253,283	998,309,099
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros (c)	2,588,513,928	2,536,252,859	2,586,544,066	1,529,442,828
Diferencias de cambio por créditos vigentes (d)	3,616,139,122	2,493,702,691	1,878,248,994	1,511,019,701
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	279,734,732	215,718,518	147,445,614	136,825,055
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	14,696,438	10,174,694	9,803,658	5,128,753
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)	19,739,870,603	13,842,985,904	9,929,085,542	7,468,066,787
Diferencias de cambio por obligaciones con el público (e)	6,173,647,227	5,365,107,734	3,157,498,573	3,239,189,188
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	311,423,875	383,690,730	148,932,730	224,975,028
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	325,907,575	978,329,827	191,685,621	533,968,609
Diferencias de cambio por disponibilidades	1,333,358,101	1,350,977,529	563,790,571	684,589,375
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros (f)	4,578,820,475	2,809,161,981	3,054,594,705	1,325,621,857
Diferencias de cambio por créditos vigentes (g)	7,007,423,775	2,948,482,419	2,809,090,531	1,456,502,327
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	9,289,576	7,235,684	3,492,810	3,220,404
GANANCIA O (PERDIDA) NETA POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y UD	605,093,777	511,980,653	297,077,310	263,240,826

(a) Corresponde principalmente a variaciones en el tipo de cambio en obligaciones con el público dólares.

(b) Corresponde principalmente a variaciones en el tipo de cambio en disponibilidades en dólares.

(c) Corresponde principalmente a variaciones en el tipo de cambio por inversiones en valores en dólares,

(d) Corresponde principalmente a variaciones en el tipo de cambio en créditos vigentes en dólares.

(e) Corresponde principalmente a pérdidas cambiarias en obligaciones con el público en dólares.

(f) Corresponde principalmente a pérdidas cambiarias en inversiones en instrumentos financieros en dólares.

(g) Corresponde principalmente a pérdidas cambiarias de créditos vigentes en dólares.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Gastos por captaciones a la vista	122,105,247	100,652,060	59,413,125	49,506,461
Gastos por captaciones a plazo	(a) 18,452,599,600	19,419,396,131	9,195,768,855	9,542,220,945
TOTAL	18,574,704,847	19,520,048,191	9,255,181,980	9,591,727,406

(a) Corresponde principalmente a intereses en depósitos de ahorro a plazo fijo.

8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	1,687,021,753	1,816,736,853	823,616,251	943,784,189
TOTAL	1,687,021,753	1,816,736,853	823,616,251	943,784,189

8.20 ESTIMACIONES DE DETERIORO Y RECUPERACIONES DE ACTIVOS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	3,641,401,687	2,271,846,385	1,213,960,545	1,062,994,966
Recuperaciones de activos financieros liquidados	2,340,082,908	1,930,183,646	1,147,673,264	999,676,730
Recuperaciones de créditos liquidados	(a) 2,340,082,908	1,930,183,646	1,147,673,264	999,676,730
Disminución de estimación de cartera de créditos	1,174,459,550	205,465,603	965,287	9,032,526
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	112,852,614	181,775,963	-	-
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	7,786,708	17,300,854	640,023	8,406,780
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de	(b) 1,053,820,228	6,388,786	325,264	625,746
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos	126,859,229	136,197,136	65,321,994	54,285,711
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos	126,859,229	136,197,136	65,321,994	54,285,711
Gastos por estimación de deterioro de activos	13,565,460,136	10,606,702,697	6,462,936,846	4,874,435,078
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas	13,419,045,145	10,436,235,164	6,422,544,355	4,790,941,507
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	(c) 13,409,964,149	10,371,377,920	6,419,371,285	4,752,543,574
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas	6,846,634	62,808,906	938,708	36,349,596
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos	142,198,226	167,385,370	38,640,565	81,656,926
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable	81,629,165	78,104,278	8,582,909	31,948,939
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a	60,569,061	89,281,092	30,057,655	49,707,987
Cargos por bienes diversos	4,216,765	3,082,163	1,751,926	1,836,645
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	4,216,765	3,082,163	1,751,926	1,836,645
RESULTADO NETO ESTIMACIONES DE DETERIORO Y RECUPERACIONES	(9,924,058,449)	(8,334,856,312)	(5,248,976,301)	(3,811,440,112)

(a) Corresponde principalmente a recuperaciones en créditos liquidados.

(b) Corresponde principalmente a disminución en las estimaciones componente contra cíclico.

(c) Corresponde principalmente a gastos por estimación de pérdidas esperadas en cartera de crédito.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.21 INGRESOS Y GASTOS DE COMISIONES POR SERVICIOS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
INGRESOS DE COMISIONES POR SERVICIOS	1,676,986,710	1,632,276,543	795,598,525	730,741,032
Comisiones por giros y transferencias	126,296,112	128,010,941	62,912,732	62,896,150
Comisiones por cobranzas	358,541,853	327,016,472	146,806,178	105,163,476
Comisiones por otras comisiones de confianza	60,157,961	43,999,865	31,046,420	22,835,315
Comisiones por tarjetas de crédito	368,625,376	396,078,120	177,829,919	190,877,658
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	-	750	-	-
Otras comisiones	763,365,408	737,170,397	377,003,276	348,968,433
GASTOS DE COMISIONES POR SERVICIOS	1,217,114,501	1,033,740,476	595,269,935	508,428,797
Comisiones por corresponsalia	3,882,717	3,785,889	1,915,206	1,995,405
Comisiones por cobranzas	93,218,299	88,804,567	45,512,584	42,527,496
Comisiones por sistema integrado de pago electrónico	192,118,404	183,853,673	85,300,322	88,042,107
Comisiones por cambio de divisas	147,063,244	121,754,263	69,614,176	59,281,915
Comisiones por otros servicios	780,831,837	635,542,083	392,927,647	316,581,873
RESULTADO NETO COMISIONES POR SERVICIOS	459,872,209	598,536,067	200,328,590	222,312,235

8.22 OTROS INGRESOS Y GASTOS CON PARTES RELACIONADAS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Otros ingresos con partes relacionadas	-	1,020,300	-	0
Otros ingresos con partes relacionadas	-	1,020,300	-	0
Gastos con partes relacionadas	-	2,100,000	-	2,100,000
Otros gastos con partes relacionadas	-	2,100,000	-	2,100,000
RESULTADO OTROS INGRESOS Y GASTOS PARTES RELACIONADAS	-	(1,079,700)	-	(2,100,000)

8.23 OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Otros ingresos operativos	688,332,676	1,234,071,631	167,082,247	462,206,195
Ingresos por alquiler de bienes	23,164,167	21,852,987	11,804,816	11,136,619
Ingresos operativos varios	665,168,509	1,212,218,645	155,277,431	451,069,576
Otros gastos operativos	2,746,102,225	4,169,796,522	1,265,142,151	1,862,425,374
Donaciones y otros gastos de bienestar social	158,354,402	158,245,917	79,916,526	83,677,236
Gastos por impuesto al valor agregado	3,077,938	2,803,615	1,524,841	1,129,780
Impuesto de renta por remesas al exterior	38,049,821	32,441,469	23,052,719	16,384,641
Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	12,340,086	238,250	-	-
Impuestos municipales	37,955,208	24,487,178	7,885,424	10,811,852
Patentes	46,818,029	32,130,543	30,718,995	14,231,565
Otros impuestos pagados en el país	21,867,697	24,665,262	8,839,539	10,684,479
Pérdidas por fraudes, estafas, hurtos o robos	420,000	220,647,395	(199,580,000)	20,647,395
Gastos operativos varios	2,427,219,045	3,674,136,893	1,312,784,107	1,704,858,426
RESULTADO NETO DE OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	(2,057,769,549)	(2,935,724,891)	(1,098,059,904)	(1,400,219,180)

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.24 GASTOS DE PERSONAL

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO		ACUMULADO		TRIMESTRE	
		JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	(a)	3,000,192,038	2,410,032,731	1,533,894,591	1,236,239,384
Remuneraciones a directores y fiscales		136,736,750	143,240,221	64,186,750	71,421,471
Tiempo extraordinario		24,601,674	25,996,466	13,118,901	13,076,464
Viáticos		49,419,102	37,561,252	25,052,305	19,126,099
Décimotercer sueldo		399,348,952	344,872,399	203,137,941	172,792,863
Vacaciones		166,436,658	150,871,863	92,978,541	75,917,955
Incentivos		23,832,780	17,741,385	11,711,850	8,165,471
Otras retribuciones		1,563,082,002	1,495,746,791	814,538,373	739,230,173
Gasto por aporte al auxilio de cesantía		396,985,501	286,501,103	220,249,424	141,297,665
Cargas sociales patronales		1,115,850,887	939,277,072	557,356,041	470,601,775
Refrigerios		8,446,081	5,918,336	4,457,481	4,213,820
Vestimenta		22,975,066	-	17,231,300	-
Seguros para el personal		93,384,282	85,481,249	47,588,731	45,075,388
Salario escolar		63,336,509	70,966,201	31,189,781	34,934,674
Fondo de capitalización laboral		142,854,413	124,154,063	73,129,659	62,205,431
Otros gastos de personal		124,267,190	156,165,317	(25,431,604)	8,961,909
TOTAL		7,331,749,884	6,294,526,450	3,684,390,063	3,103,260,542

(a) Corresponde principalmente a sueldos del personal de Coopealianza.

8.25 OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Gastos por servicios externos	1,368,658,917	1,377,222,320	700,492,098	847,160,841
Servicios de computación	501,531,844	516,101,370	264,893,671	316,029,497
Servicios de seguridad	366,829,063	354,786,918	185,872,230	229,835,729
Servicios de limpieza	87,514,146	82,604,041	40,934,030	40,045,064
Auditoría externa	24,615,458	20,186,514	23,167,762	19,436,514
Consultoría externa	13,864,811	11,862,774	2,621,605	6,115,029
Servicios médicos	1,014,465	-	495,980	-
Servicios de mensajería	22,580,697	16,913,145	11,967,020	9,577,508
Otros servicios contratados	350,708,434	374,767,559	170,539,801	226,121,501
Gastos de movilidad y comunicaciones	169,510,834	153,574,768	83,477,595	76,452,137
Pasajes y fletes	61,269,466	51,601,415	31,039,673	26,525,062
Seguros sobre vehículos	2,247,532	1,769,133	-	(281,982)
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	3,955,955	3,133,597	2,107,440	1,336,097
Alquiler de vehículos	-	144,823	-	-
Depreciación de vehículos	5,266,502	2,958,417	2,821,545	2,343,930
Teléfonos, fax	40,115,051	43,754,468	19,421,658	20,738,517
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	56,656,328	50,212,915	28,087,279	25,790,511
Gastos de infraestructura	1,112,753,649	1,134,544,429	575,592,319	579,198,686
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	231,687	468,008	144,805	291,926
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo,	313,084,836	195,841,339	170,916,887	107,855,073
Agua y energía eléctrica	140,235,019	155,010,608	70,951,064	80,130,848
Gastos por activos por derecho de uso – propiedades	178,184,501	171,865,404	88,401,257	85,154,039
Gastos por activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros	175,626,590	224,918,782	94,174,566	112,799,952
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	221,804,735	261,993,783	111,656,883	131,302,139
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	42,023,162	74,728,208	19,178,969	31,032,059
Otros gastos de infraestructura	41,563,119	49,718,297	20,167,889	30,632,650
Gastos generales	1,329,225,242	1,692,698,128	779,074,295	717,227,951
Otros seguros	45,787,515	46,847,591	22,027,064	23,356,324
Papelaría, útiles y otros materiales	49,905,352	48,487,929	23,794,711	23,204,937
Gastos legales	1,587,940	732,968	717,950	228,735
Suscripciones y afiliaciones	16,413,094	12,969,120	10,038,920	6,083,064
Promoción y publicidad	1,005,132,369	941,751,210	593,845,015	590,297,710
Gastos de representación	-	137,283	-	112,283
Aportes a otras instituciones	-	1,527,960	-	-
Amortización de software	-	314,657,945	-	4,612,383
Amortización de otros bienes intangibles	68,744,361	82,113,874	39,315,856	23,667,703
Gastos por materiales y suministros	3,312,485	19,989,910	1,627,545	16,339,458
Gastos de afiliación a organizaciones nacionales y extranjeras	632,791	690,584	-	-
Aportes al presupuesto de las superintendencias	37,910,678	22,712,391	20,695,258	11,356,196
Gastos generales diversos	99,798,657	200,079,364	67,011,977	17,969,159
TOTAL	3,980,148,641	4,358,039,646	2,138,636,308	2,220,039,615

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.26 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La composición de esta cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

Centro Comercail Alianza

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Disminución del impuesto sobre la renta	2,298,431	3,323,209	1,295,827	-
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo	2,298,431	3,323,209	1,295,827	-
Impuesto sobre la renta	6,003,060	11,791,159	3,340,720	6,843,219
Impuesto sobre la renta en el país	6,003,060	11,791,159	3,340,720	6,843,219
RESULTADO NETO	(3,704,629)	(8,467,950)	(2,044,893)	(6,843,219)

Corporación de Operadores de Servicios Telemácos

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Impuesto sobre la renta	13,591,675	25,595,796	6,769,689	15,623,437
Impuesto sobre la renta en el país	13,591,675	25,595,796	6,769,689	15,623,437
RESULTADO NETO	(13,591,675)	(25,595,796)	(6,769,689)	(15,623,437)
Totales	19,594,735	37,386,955	10,110,409	22,466,656

8.28 PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Participaciones legales sobre la utilidad	161,001,133	164,393,323	69,475,475	86,334,810
Participaciones en excedentes de cooperativas de ahorro y crédito	161,001,133	164,393,323	69,475,475	86,334,810
RESULTADO NETO PARTICIPACIONES SORE LA UTILIDAD	(161,001,133)	(164,393,323)	(69,475,475)	(86,334,810)

8.29 OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTOS

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	ACUMULADO		TRIMESTRE	
	JUN 2026	JUN 2025	JUN 2026	JUN 2025
Ajustes al valor de los activos	590,794,859	(1,977,862,878)	374,561,989	(1,486,873,000)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	681,175,093	419,454,425	431,615,486	222,134,871
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(59,039,192)	(1,854,568,323)	(48,641,450)	(1,467,302,268)
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos	(31,341,042)	(542,748,980)	(8,412,047)	(241,705,603)
TOTAL	590,794,859	(1,977,862,878)	374,561,989	(1,486,873,000)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.30 CUENTAS DE ORDEN

La composición de la cuenta al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre de 2025 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

CONCEPTO	JUN 2026	DIC 2025	JUN 2025
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras	1,915,813,394,835	1,826,418,962,356	1,765,297,528,229
Garantías recibidas en poder de la entidad	1,602,379,029,425	1,519,340,854,093	1,470,048,709,873
Garantías prendarias	2,551,704,448	2,535,653,505	2,501,925,371
Otras garantías recibidas en poder de la entidad (a)	1,599,827,324,977	1,516,805,200,588	1,467,546,784,502
Garantías recibidas en poder de terceros	79,583,274,205	87,410,889,605	87,266,918,713
Garantías hipotecarias (b)	41,287,230,127	40,259,792,146	41,436,423,026
Garantías sobre instrumentos financieros	-	350,000	350,000
Otras garantías en poder de terceros (c)	38,296,044,077	47,150,747,459	45,830,145,687
Lineas de credito otorgadas pendientes de utilizacion	15,486,074,364	13,170,554,575	11,407,296,559
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	15,486,074,364	13,170,554,575	11,407,296,559
Cuentas liquidadas	89,510,180,916	80,907,127,522	73,848,054,622
Créditos liquidados (d)	81,951,108,146	74,025,366,745	67,507,110,153
Otras cuentas por cobrar liquidadas	552,583,302	549,014,321	513,611,204
Productos por cobrar liquidados	7,006,489,469	6,332,746,456	5,827,333,265
Productos por cobrar en suspenso	1,050,143,038	955,434,156	986,610,247
Productos en suspenso de cartera de crédito	1,050,143,038	955,434,156	986,610,247
Otras cuentas de registro	127,804,692,888	124,634,102,404	121,739,938,215
Otras cuentas de registro (e)	127,804,692,888	124,634,102,405	121,739,938,216
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras	3,780,871,282	3,390,435,097	3,191,640,355
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	3,780,871,282	3,390,435,097	3,191,640,355
Administración de comisiones de confianza	804,462,207	707,628,505	690,008,653
Bienes en custodia por cuenta de terceros	2,976,409,075	2,682,806,591	2,501,631,702
TOTAL	1,919,594,266,117	1,829,809,397,452	1,768,489,168,585

(a) Corresponde principalmente a pagares (con fiador y sin fiador) y a hipotecas.

(b) Corresponde principalmente a Contra cuenta Garantías Hipotecarias.

(c) Corresponde principalmente a Garantías en poder de terceros (pagares)

(d) Corresponde a préstamos incobrables.

(e) Corresponde a Bonos Formalizados Cancelados Banhvi

NOTA 9 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

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

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

Los riesgos declarados relevantes son:

- i. **Riesgo de crédito:** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. Para este riesgo, el nivel de detalle se observa en la nota 8.3.
- ii. **Riesgo de liquidez:** Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. En la gestión del riesgo de liquidez, Coopealianza

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

cuenta además de los indicadores normativos de calces de plazos e ICL (indicador de cobertura de liquidez) con indicadores internos de gestión de la liquidez, como los son el indicador de liquidez operativa y estructural, así como un valor en riesgo de liquidez que permite identificar de manera prospectiva y bajo un nivel de confianza, dada la necesidad de recursos de liquidez de las principales fuentes de fondeo, con el objetivo de estimar los niveles de disponibilidades necesarios para cubrir la salida de estos fondos y no presentar problemas de liquidez.

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

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colonas									
al 30 de Junio 2026									
Colonas	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	51,664,195,729	-	-	-	-	-	-	-	51,664,195,729
Inversiones MN	-	47,357,703,278	12,561,936,545	5,190,512,750	19,983,221,453	45,694,782,378	161,259,693,609	-	292,047,850,012
Cartera de créditos MN	-	5,158,013,438	3,925,528,266	4,375,066,453	14,244,127,965	20,610,899,188	378,143,417,716	33,661,106,242	460,118,159,267
Total recuperación de activos MN	51,664,195,729	52,515,716,716	16,487,464,810	9,565,579,202	34,227,349,418	66,305,681,565	539,403,111,326	33,661,106,242	803,830,205,009
Obligaciones con el público MN	50,508,500,806	33,534,851,748	27,483,964,470	25,926,187,017	100,411,580,001	181,217,764,595	110,521,199,000	-	529,604,047,638
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	587,631,737	586,101,937	587,621,380	1,780,222,605	3,262,269,120	45,460,963,440	-	52,264,810,219
Cargos por pagar MN	82,241,202	1,465,114,059	353,043,748	277,495,366	932,218,895	1,229,926,969	404,691,440	-	4,744,731,679
Total vencimiento de pasivos MN	50,590,742,008	35,587,597,544	28,423,110,155	26,791,303,764	103,124,021,501	185,709,960,684	156,386,853,880	-	586,613,589,536
Diferencia (activos (pasivos) MN)	1,073,453,721	16,928,119,172	-11,935,645,345	-17,225,724,561	-68,896,672,083	-119,404,279,119	383,016,257,445	33,661,106,242	217,216,615,472

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colonas									
al 30 de Junio de 2026									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos más de 30 días	Total
Disponibilidades ME	8,201,857,993	0	0	0	0	0	0	0	8,201,857,993
Inversiones ME	0	1,820,585,750	264,535,738	0	68,235,795	232,756,094	12,554,922,533	0	17,035,844,911
Cartera de créditos ME	0	265,564,796	288,634,284	253,303,370	843,727,920	1,739,748,846	31,104,549,203	1,615,395,712	36,110,924,132
Total recuperación de activos ME	8,201,857,993	2,086,150,547	553,170,022	253,303,370	911,963,716	4,067,313,940	43,659,471,737	1,615,395,712	61,348,627,037
Obligaciones con el público ME	10,515,840,277	3,582,313,990	5,287,500,660	2,493,185,062	8,924,684,939	19,652,846,412	6,699,851,010	0	57,156,222,350
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	60,151,059	50,863,454	63,225,258	189,156,712	400,277,882	1,850,438,174	0	2,614,112,539
Cargos por pagar ME	3,019,352	110,890,094	33,628,026	22,975,549	66,971,789	89,033,355	21,537,247	0	348,055,412
Total vencimiento de pasivos ME	10,518,859,629	3,753,355,144	5,371,992,141	2,579,385,869	9,180,813,440	20,142,157,648	8,571,826,431	0	60,118,390,300
Diferencia(activos(pasivos) ME)	-2,317,001,635	-1,667,204,597	-4,818,822,119	-2,326,082,499	-8,268,849,724	-16,074,843,708	35,087,645,306	1,615,395,712	1,230,236,736
	59,866,053,722	54,601,867,263	17,040,634,832	9,818,882,573	35,139,313,134	70,372,995,505	583,062,583,062	35,276,501,954	863,948,595,309
	61,109,601,637	39,340,952,688	33,795,102,296	29,370,689,633	112,304,834,940	205,852,118,332	164,958,680,311	0	646,731,979,837

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colonas al 31 de Diciembre 2025									
Colonos	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	44,310,364,315	0	0	0	0	0	0	0	44,310,364,315
Inversiones MN	0	67,586,443,408	16,181,724,106	5,057,411,275	17,204,957,412	43,453,016,916	147,348,429,702	0	296,831,982,819
Cartera de créditos MN	0	5,403,694,358	4,730,498,602	5,119,998,226	12,581,599,214	18,964,547,964	374,119,981,396	33,711,577,098	454,631,896,857
Total recuperación de activos MN	44,310,364,315	72,990,137,766	20,912,222,707	10,177,409,501	29,786,556,626	62,417,564,881	521,468,411,098	33,711,577,098	795,774,243,992
Obligaciones con el público MN	50,103,966,613	50,604,409,641	38,249,801,731	36,336,069,159	87,308,078,407	133,980,923,680	127,199,127,711	0	523,782,376,943
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	552,789,527	564,981,848	579,228,262	1,708,549,056	3,487,382,650	48,385,868,564	0	55,278,799,908
Cargos por pagar MN	74,458,628	1,669,903,287	448,823,925	333,820,961	641,183,987	603,194,289	546,677,750	0	4,318,062,828
Total vencimiento de pasivos MN	50,178,425,242	52,827,102,455	39,263,607,505	37,249,118,382	89,657,811,450	138,071,500,620	176,131,674,025	0	583,379,239,678
Diferencia (activos (pasivos) MN	-5,868,060,927	20,163,035,311	-18,351,384,798	-27071708881	-59871254824	-75,653,935,739	345,336,737,073	33,711,577,098	212,395,004,314

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colonas al 31 de Diciembre de 2025									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos más de 30 días	Total
Disponibilidades ME	5,937,088,509	0	0	0	0	0	0	0	5,937,088,509
Inversiones ME	0	739,051,583	289,842,095	0	5,239,327,582	259926320.2	16,310,193,155	0	22,838,340,734
Cartera de créditos ME	0	241,615,867	251,749,878	292,216,805	860,979,974	1,526,944,335	28,460,549,121	1,536,945,404	33,171,001,383
Total recuperación de activos ME	5,937,088,509	980,667,449	541,591,973	292,216,805	6,100,307,556	1,786,870,655	44,770,742,276	1,536,945,404	61,946,430,626
Obligaciones con el público ME	10,425,859,017	5,053,249,958	3,870,330,250	5,261,853,068	8,270,144,120	13,575,326,494	10,840,196,709	0	57,296,959,615
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	64,481,293	65,872,292	67,338,017	184,918,072	419,135,717	2,465,343,464	0	3,267,088,856
Cargos por pagar ME	2,525,738	119,077,427	32,193,053	48,039,628	70,200,730	51,907,400	31,423,309	0	355,367,285
Total vencimiento de pasivos ME	10,428,384,755	5,236,808,678	3,968,395,596	5,377,230,712	8,525,262,922	14,046,369,611	13,336,963,482	0	60,919,415,756
Diferencia(activos(pasivos) ME	-4,491,296,245	-4,256,141,229	-3,426,803,622	-5,085,013,908	-2,424,955,367	-12,259,498,956	31,433,778,794	1,536,945,404	1,027,014,871
	-4,491,296,245	-4,256,141,229	-3,426,803,622	-5,085,013,908	-2,424,955,367	-12,259,498,956	31,433,778,794	1,536,945,404	1,027,014,871
	50,247,452,824	73,970,805,215	21,453,814,680	10,469,626,305	35,886,864,182	64,204,435,536	566,239,153,374	3524852501	856,693,659,748

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

- 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 legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM):** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la pérdida de confianza en la integridad de la entidad por el involucramiento en transacciones o relaciones con negocios ilícitos y por sanciones por incumplimientos a la Ley 7786 y su reglamentación conexas. Como parte de la administración integral de este riesgo, el enfoque estará en función de apegarse al cumplimiento de la política conozca a su cliente y conozca a su empleado, la identificación y calificación de nivel de riesgo de relaciones con personas que realizan actividades conforme al artículo 15/15bis de la Ley 7786 y sus reformas, la identificación relaciones con personas políticamente expuestos (PEPS) y con partidos políticos, la evaluación y clasificación del riesgo de LC/FT/FPADM, el registro y notificación de transacciones de personas que realicen las transacciones individuales y múltiples, el monitoreo de transacciones para la administración del riesgo de LC/FT/FPADM, la identificación y reporte de las transacciones inusuales, sospechosas e intentadas y la capacitación al personal (colaboradores) para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.
- vii. **Riesgo de tasas de interés:** Se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro del libro bancario (cartera de inversión), generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad. En este sentido la Cooperativa prevé esta situación mediante la aplicación de una metodología de brecha de tasas la cual consiste en la determinación del grado de exposición en que incurre, al observar los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos en función de la tasa de interés.

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero, al 30 de junio 2026, 31 de diciembre 2025 y 30 de junio de 2025.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras al 30 de junio 2026							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	46,565,142,710	16,861,715,459	12,002,606,982	30,379,154,007	12,304,460,565	58,234,608,465	176,347,688,188
Cartera de créditos MN	429,133,274,723	-	-	-	-	-	429,133,274,723
Total de recuperación de activos MN	475,698,417,433	16,861,715,459	12,002,606,982	30,379,154,007	12,304,460,565	58,234,608,465	605,480,962,911
Obligaciones con el público MN	90,091,902,512	57,686,683,170	104,061,450,163	186,223,184,198	107,237,815,428	16,092,355,015	561,393,390,486
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras MN	43,636,681,575	8,289,968,981	-	-	-	-	51,926,650,556
Total de vencimiento pasivos MN	133,728,584,088	65,976,652,151	104,061,450,163	186,223,184,198	107,237,815,428	16,092,355,015	613,320,041,042
Diferencia de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN	341,969,833,345	-49,114,936,692	-92,058,843,181	-155,844,030,190	-94,933,354,863	42,142,253,450	-7,839,078,131
Dolares							
Inversiones ME	1,834,536,988	266,410,446	134,822,130	497,420,481	2,814,697,901	6,780,340,593	12,328,228,540
Cartera de créditos ME	34,689,027,347	-	-	-	-	-	34,689,027,347
Total de recuperación de activos ME	36,523,564,335	266,410,446	134,822,130	497,420,481	2,814,697,901	6,780,340,593	47,017,255,887
Obligaciones con el público ME	14,450,366,168	8,052,334,989	9,273,267,980	19,447,200,118	7,380,497,437	327,513,717	58,931,180,409
Obligaciones con Entidades Financieras ME	74,321,981	2,584,896,779	-	-	-	-	2,659,218,760
Total de vencimiento pasivos ME	14,524,688,149	10,637,231,768	9,273,267,980	19,447,200,118	7,380,497,437	327,513,717	61,590,399,168
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivo MN + ME	363,968,709,531	-59,485,758,014	-101,197,289,031	-174,793,809,827	-99,499,154,398	48,595,080,326	-22,412,221,412
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	148,253,272,237	76,613,883,919	113,334,718,143	205,670,384,315	114,618,312,864	16,419,868,732	674,910,440,210
Total recuperación de activos sensibles a tasas	512,221,981,768	17,128,125,905	12,137,429,113	30,876,574,489	15,119,158,466	65,014,949,058	652,498,218,798

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras Al 31 de Diciembre 2025							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	56,391,471,069	16,356,946,803	16,819,232,294	38,355,659,681	14,011,960,355	39,903,874,898	181,839,145,099
Cartera de créditos MN	423,688,533,311	0	0	0	0	0	423,688,533,311
Total de recuperación de activos MN	480,080,004,380	16,356,946,803	16,819,232,294	38,355,659,681	14,011,960,355	39,903,874,898	605,527,678,410
Obligaciones con el público MN	105,054,803,537	79,730,794,332	93,420,946,872	139,599,206,015	119,228,994,358	20,841,721,343	557,876,466,457
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	47,276,248,251	7,849,998,451	0	0	0	0	55,126,246,702
Total de vencimiento pasivos MN	152,331,051,788	87,580,792,783	93,420,946,872	139,599,206,015	119,228,994,358	20,841,721,343	613,002,713,159
Diferencia de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN	327,748,952,592	(71,223,845,980)	(76,601,714,578)	(101,243,546,334)	(105,217,034,003)	19,062,153,554	(7,475,034,749)
Dolares							
Inversiones ME	753,642,765	295,487,182	2,194,467,588	532,028,031	3,431,538,169	7,637,781,295	14,844,945,030
Cartera de créditos ME	31,820,757,244	0	0	0	0	0	31,820,757,244
Total de recuperación de activos ME	32,574,400,009	295,487,182	2,194,467,588	532,028,031	3,431,538,169	7,637,781,295	46,665,702,274
Obligaciones con el público ME	15,803,968,478	9,418,996,681	8,656,988,632	13,870,286,067	11,032,154,705	432,080,062	59,214,474,625
Obligaciones con Entidades Financieras ME	81,981,699	3,242,503,352	0	0	0	0	3,324,485,050
Total de vencimiento pasivos ME	15,885,950,177	12,661,500,033	8,656,988,632	13,870,286,067	11,032,154,705	432,080,062	62,538,959,676
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivo MN + ME	16,688,449,832	(12,366,012,850)	(6,462,521,043)	(13,338,258,037)	(7,600,616,536)	7,205,701,233	(15,873,257,401)
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	168,217,001,964	100,242,292,816	102,077,935,504	153,469,492,082	130,261,149,064	21,273,801,406	675,541,672,835
Total recuperación de activos sensibles a tasas	512,654,404,389	16,652,433,985	19,013,699,883	38,887,687,711	17,443,498,524	47,541,656,193	652,193,380,684

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

- vii. Autoevaluación del proceso de administración de riesgos: Se realiza anualmente una autoevaluación del nivel de madurez del proceso de administración integral de riesgos.
- viii. Manual para la administración integral de riesgos: Se dispone de un Manual de Administración Integral de Riesgos de Coopealianza que describe los elementos del proceso de administración integral de riesgos, que cumpla con la normativa aplicable y permita formalizar lo que se realiza en esta materia.
- ix. Estrategias por cada riesgo relevante: El marco normativo de Coopealianza dispone de estrategias para la gestión de cada uno de los riesgos relevantes.

NOTA 10 – CAPITAL REGULATORIO Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio de 2026, el Grupo Financiero Alianza presenta un superávit global de ¢66,119 millones, calculado conforme a la metodología de suficiencia patrimonial establecida en la norma CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada.

A nivel individual, las entidades que conforman el grupo registran los siguientes resultados: Centro Comercial Alianza S.A., muestra un superávit de ¢406 millones, Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A., un superávit de ¢1,148 millones, y Coopealianza R.L., un superávit de ¢66,119 millones.

Cabe señalar que, dado que Centro Comercial Alianza S.A. y Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A., son entidades de naturaleza no financiera, sus superávits individuales no se consolidan en el superávit de Coopealianza R.L., empresa financiera controladora del grupo, de conformidad con lo dispuesto en la normativa aplicable.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

Al 30 de junio 2026, Coopealianza R.L. enfrenta los siguientes procesos legales a favor y en contra:

Fase del proceso	Cantidad	Monto
Primera Instancia	14	968,953,318
En Casación	1	113,000,000

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

A continuación, de conformidad con el nivel de riesgo, se detalla el único caso cuyo valor estimado supera los ¢113 millones

Expedientes 14-001292-0345-PE y 14-000984-0064-PE

Juzgado: Penal de Goicoechea

Relación de hechos: El actor presenta demanda en contra de Coopealianza R.L., alegando que en la cooperativa entregó dinero a terceros con documentos legales falsos emitidos por un notario. Por lo que reclama el resarcimiento de los daños y perjuicios que afirma haber sufrido. Sostiene que la existencia de dichas condiciones constituye un vicio.

Últimos movimientos: Pendiente de señalamiento de audiencia

Estado actual: En proceso.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES RELEVANTES

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

NOTA 13 – CONTRATOS

A la fecha de cierre del periodo que se informa, la entidad mantiene vigente los siguientes contratos:

- i. 24 activos por derecho de uso por concepto de Edificios arrendados;
- ii. 20 activos por derecho de uso por concepto de Equipos de Cómputo;
- iii. 1 contratos de servicios telemáticos con la empresa Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A

Existen contratos denominados en dólares norteamericanos que corresponden a arrendamientos con depósitos en garantía, y cualquier mejora realizada se amortiza al plazo del contrato y será propiedad del arrendador. En dichos contratos existen cláusulas de renovación automáticas y a la finalización del contrato puede ser solicitada por cualquiera de las partes, previo aviso de acuerdo con los plazos establecidos en los mismos y las leyes relacionadas vigentes.

Los desembolsos estimados para próximos periodos, considerando los datos vigentes serian los siguientes:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Activos por derecho de uso - Edificios	799,862,560	650,057,021	797,204,720

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

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

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF ó CINIIF no adoptadas aún:

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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

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

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

c. Normas de sostenibilidad

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

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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

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

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

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

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

1. NIIF 18 - Presentación e información a revelar en los estados financieros. Fecha de vigencia: Periodos anuales a partir del 01 de enero de 2027. Aplicación anticipada permitida.
2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en Sostenibilidad:

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

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

Cambios principales:

- a. NIIF 10 - Estados financieros consolidados: Ajustes relacionados con el tratamiento de control de entidades bajo circunstancias específicas, proporcionando mayor claridad sobre la aplicación del principio de control.
- b. NIIF 9 - Instrumentos financieros: Modificaciones para mejorar la presentación de pérdidas crediticias esperadas y aclaraciones sobre modificaciones sustanciales de términos contractuales.
- c. NIIF 1 - Adopción por primera vez de las NIIF: Cambios menores para facilitar la transición a NIIF en operaciones específicas, particularmente para subsidiarias adoptantes por primera vez.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2026
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

- d. NIC 7 - Estado de flujos de efectivo: Aclaraciones en la presentación de flujos de efectivo relacionados con instrumentos financieros.
- e. NIIF 7 - Instrumentos financieros: Información a revelar: Inclusión de requerimientos adicionales relacionados con riesgos de liquidez y cambios significativos durante el periodo.

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

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

Revelación del impacto económico por alejamiento de las NIIF

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

NOTA 15 – AUTORIZACIÓN DE EMISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Gerencia General de la Entidad autorizó la emisión de los estados financieros el 27 de julio de 2026 mediante acuerdo No. 387-07-2026. La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.