

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

Información Financiera requerida por la Superintendencia General de
Entidades Financieras

Estados Financieros Trimestrales Separados no auditados

30 de junio 2026

(Con cifras correspondientes de 2025)

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

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)

	NOTA	JUN 2026	DIC 2025	JUN 2025
ACTIVO				
Disponibilidades	8.1	59,591,912,519	49,962,380,361	41,983,632,809
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		8,475,944,767	9,200,482,270	7,749,007,278
Disponibilidades restringidas		11,167,675,813	10,974,976,188	11,383,875,177
Inversiones en instrumentos financieros	8.2	307,885,450,115	318,758,259,317	300,744,751,415
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		217,548,707,439	209,996,197,756	173,659,903,933
Al costo amortizado		85,253,925,000	103,652,000,000	122,986,500,000
Productos por cobrar		5,144,741,466	5,197,227,772	4,173,140,785
(Estimación por deterioro)		(61,923,789)	(87,166,211)	(74,793,303)
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		9,916,143	47,415,381	20,744,188
Comisiones por cobrar		11,385,687	51,434,673	9,632,405
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,278,683	3,572,781	3,596,636
Otras cuentas por cobrar		-	-	64,917,528
(Estimación por deterioro)		(2,748,227)	(7,592,074)	(57,402,382)
Bienes mantenidos para la venta		2,694,302,201	2,806,250,946	2,620,075,941
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		714,435,605	758,958,321	926,953,889
(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	1,911,313,480	1,764,173,047	1,719,945,765
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)		19,435,302,206	18,979,842,990	19,177,419,936
Otros activos		3,741,001,987	4,474,368,289	3,872,138,003
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 NIIF 5		1,868,635,457	1,891,034,954	1,759,733,115
Otros activos		1,724,197,995	2,446,790,737	1,843,440,906
TOTAL DE ACTIVO		817,265,742,376	810,522,781,508	787,108,249,574
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	54,946,349,152	58,622,272,989	62,007,877,830
A plazo		55,121,136,943	58,814,982,570	62,200,258,731
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		14,978,964,993	13,523,225,090	14,139,320,708
Provisiones		393,661,022	371,927,102	664,311,179
Otras Cuentas por pagar		14,585,303,971	13,151,297,988	13,475,009,529
Otros pasivos		2,731,384,408	1,790,833,485	1,236,240,825
Ingresos diferidos		2,139,737,030	1,386,254,423	910,898,132
Otros pasivos		591,647,379	404,579,062	325,342,693
Aportaciones de capital por pagar		4,551,618,954	4,405,231,973	4,463,904,451
TOTAL DE PASIVO		668,899,158,756	663,916,131,348	647,887,776,876
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
TOTAL DEL PATRIMONIO		148,366,583,620	146,606,650,160	139,220,472,698
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		817,265,742,376	810,522,781,508	787,108,249,574
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		13,910,632,500	15,262,637,827	16,237,216,872
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.27	1,919,470,837,912	1,829,653,634,648	1,768,331,636,572
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,915,689,966,630	1,826,263,199,551	1,765,139,996,216
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		3,780,871,282	3,390,435,097	3,191,640,355

FRANCISCO MONTOYA MORA (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0667-0438.
Fecha declarada: 25/09/2026 05:17:05 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.
Francisco Montoya Mora.

GERENTE GENERAL

CARLOS MANUEL UMAÑA DUARTE (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0843-0671.
Fecha declarada: 25/09/2026 11:31:02 a. m.
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.
Carlos Manuel Umaña Duarte

CONTADOR GENERAL

CARLOS ALBERTO HERNANDEZ CALVO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-03-0260-0659.
Fecha declarada: 25/09/2026 02:27:52 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.
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 13:06:47 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nURuhF13
<https://timbres.contador.co.cr>

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

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 inversiones en instrumentos financieros	8.15	8,044,374,610	8,225,651,048	4,003,022,058	3,887,010,319
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	618,215,322	519,169,194	299,610,521	263,951,613
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		477,063,675	290,201,239	210,729,423	133,369,148
Total de Ingresos Financieros		46,895,380,227	46,605,237,328	23,632,825,499	22,945,197,373
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		1,687,854,106	1,816,831,815	824,031,674	943,835,365
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,838,787	360,142	840	-
Por otros gastos financieros		137,833,796	113,356,595	62,339,716	65,499,875
Total de Gastos Financieros		20,403,231,536	21,468,799,784	10,141,554,211	10,601,062,645
Por estimación de deterioro de activos	8.19	13,564,034,847	10,604,562,292	6,463,225,168	4,873,720,405
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	8.19	3,639,894,243	2,268,705,889	1,212,919,241	1,061,672,648
RESULTADO FINANCIERO		16,568,008,087	16,800,581,142	8,240,965,362	8,532,086,971
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		1,677,234,971	1,632,504,543	795,743,286	730,870,032
Por bienes mantenidos para la venta		138,620,972	65,905,927	91,376,301	39,342,183
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		145,856,533	87,962,645	115,309,519	51,725,964
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	8.20	43,099,171	22,514,868	22,818,124	11,102,595
Por otros ingresos operativos		535,531,116	890,207,524	128,844,560	317,200,871
Total Otros Ingresos de Operación		2,559,479,496	2,721,368,341	1,163,755,402	1,159,896,027
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		1,222,525,567	1,036,153,170	597,971,011	509,741,925
Por bienes mantenidos para la venta		256,355,374	181,849,921	159,020,592	107,211,537
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		-	4,932,890	-	4,776,582
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	8.20	3,784,000	3,598,000	2,117,000	2,003,000
Por otros gastos operativos	8.21	2,239,746,635	3,570,267,916	1,030,143,819	1,583,976,266
Total Otros Gastos de Operación		3,883,451,724	4,904,821,641	1,841,399,298	2,281,819,983
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		15,244,035,859	14,617,127,842	7,563,321,466	7,410,163,015
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	8.22	7,048,020,464	6,059,523,362	3,543,151,069	2,985,561,018
Por otros gastos de Administración	8.23	4,618,212,441	4,904,419,520	2,476,270,959	2,506,050,663
Total Gastos Administrativos		11,666,232,905	10,963,942,881	6,019,422,028	5,491,611,680
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,577,802,954	3,653,184,961	1,543,899,438	1,918,551,335
Participaciones sobre la Utilidad	8.25	161,001,133	164,393,323	69,475,475	86,334,810
RESULTADO DEL período		3,416,801,821	3,488,791,638	1,474,423,963	1,832,216,525
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 período, NETO DE IMPUESTO	8.26	590,794,859	(1,977,862,878)	374,561,989	(1,486,873,000)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL período		4,007,596,680	1,510,928,760	1,848,985,953	345,343,525

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

FRANCISCO MONTOYA MORA (FIRMA)
 PERSONA FISICA, CPF-01-0667-0438.
 Fecha declarada: 25/09/2026 05:17:44 PM
 Esta es una representación gráfica únicamente,
 verifique la validez de la firma.

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

CARLOS MANUEL UMAÑA DUARTE (FIRMA)
 PERSONA FISICA, CPF-01-0843-0671.
 Fecha declarada: 25/09/2026 11:31:43 a. m.
 Esta es una representación gráfica únicamente,
 verifique la validez de la firma.

Carlos Manuel Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

CARLOS ALBERTO HERNANDEZ CALVO (FIRMA)
 PERSONA FISICA, CPF-03-0260-0659.
 Fecha declarada: 25/09/2026 02:29:06 PM
 Esta es una representación gráfica únicamente,
 verifique la validez de la firma.

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 13:06:47 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nURuhF13
<https://timbres.contador.co.cr>

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período terminado el 30 de junio 2026 y 2025

(En colones sin céntimos)

	NOTA	2026	2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,416,801,821	3,488,791,638
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		648,481,987	1,094,630,741
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(618,215,322)	(519,169,194)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		83,952,026	59,774,207
Ingresos Financieros		(9,774,388,001)	(8,837,302,438)
Gastos Financieros		5,092,787,091	3,490,075,365
Estimaciones por Inversiones		14,882,212	30,807,470
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		12,245,525,670	10,185,261,509
Estimaciones por otros activos		25,632,247	102,455,502
Provisiones por prestaciones sociales		77,071,968	35,273,893
Otras provisiones		1,413,955,330	1,581,638,277
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(145,856,533)	(83,029,756)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		109,487,246	(56,796,427)
Gasto impuesto de renta		-	(1,128,011)
Efectivo neto proveniente de resultados del período		12,590,117,743	10,571,282,776
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(31,677,694,051)	11,332,047,314
Cartera de Crédito		(23,998,829,980)	2,494,580,818
Productos por Cobrar		9,769,673,925	9,986,035,368
Cuentas y comisiones por Cobrar		38,771,449	48,541,917
Bienes disponibles para la venta		541,411,186	553,135,039
Otros activos		728,011,357	993,049,985
Obligaciones con el público		10,892,091,088	(9,682,718,912)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(3,414,358,227)	(23,347,994,620)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1,787,887,285)	(1,029,512,967)
Productos por Pagar por Obligaciones		(4,673,430,113)	(3,760,209,687)
Otros pasivos		940,550,923	210,149,607
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(30,051,571,986)	(1,631,613,362)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		18,312,831,637	2,511,485,737
Participaciones en el capital de otras empresas		(1,283,900)	(370,624,708)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(993,173,679)	(582,038,524)
Intangibles		(122,393,461)	(72,392,501)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		17,195,980,598	1,486,430,004
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		(13,351,139,894)	(936,621,006)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		134,369,828,118	141,574,401,193
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		196,890,434	499,918,248
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		121,215,578,659	141,137,698,435

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

FRANCISCO MONTOYA MORA (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0667-0438.
Fecha declarada: 25/09/2026 05:18:15 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Francisco Montoya Mora

GERENTE GENERAL

CARLOS MANUEL UMAÑA DUARTE (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0843-0671.
Fecha declarada: 25/09/2026 11:32:32 a. m.
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Carlos Manuel Umaña Duarte

CONTADOR GENERAL

CARLOS ALBERTO HERNANDEZ CALVO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-03-0260-0659.
Fecha declarada: 25/09/2026 02:30:05 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Carlos Hernández Calvo

AUDITOR INTERNO

Céd. 3004045138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R L

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2026-07-29 13:06:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nURuhF13
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
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)
Capitalización de aportes		783,668,443	159,765,012	-	-	-	-	943,433,454
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
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
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

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

FRANCISCO MONTOYA MORA (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0667-0438.
Fecha declarada: 25/09/2026 05:18:49 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Francisco Montoya Mora
GERENTE GENERAL

CARLOS MANUEL UMAÑA DUARTE (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0843-0671.
Fecha declarada: 25/09/2026 11:33:27 a. m.
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Carlos Manuel Umaña Duarte
CONTADOR GENERAL

CARLOS ALBERTO HERNANDEZ CALVO (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-03-0260-0659.
Fecha declarada: 25/09/2026 02:30:57 PM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

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

2025-07-29 13:06:48 -0600



TIBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nURuhF13
<https://timbres.contador.co.cr>

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

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L., conocida como Coopealianza, R.L. 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).

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.

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

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 realizadas 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 2024	Coopelecheros R.L.	Compra de activos y pasivos

Excepto por la constitución inicial, todos los procesos posteriores correspondieron a fusiones por absorción.

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 asesoramiento. 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.

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

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.

- 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 Hojancha, 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 686 trabajadores al 30 de junio de 2026, 684 trabajadores al 31 de diciembre 2025 y 631 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.

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

h. Sitio web

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

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a. **Base de Preparación** - Los estados financieros de Coopealianza, R.L. han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB). Esta base contable previene que en el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.

b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos al Valor Razonable y al Valor Razonable con cambios en otros Resultados Integrales y los inmuebles que se mantienen al valor revaluado.

c. **Moneda de Presentación** - Los estados financieros de la Cooperativa y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF.

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

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

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

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

Los estados financieros de acuerdo con lo indicado en la NIC 1 deben ser presentadas las partidas que lo conforman de acuerdo con su liquidez, mientras que el CONASSIF requiere que se clasifiquen en los formatos indicados en el CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera.

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

ii. **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.

iii. **NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo CONASSIF 14-21 "Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias".

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del 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

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

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

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

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

a. **Uso de Estimaciones y Juicios** - Al preparar los estados financieros, Coopealianza ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Las estimaciones importantes realizadas por la Administración se refieren a: deterioro de los activos financieros, estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas a cobrar, deterioro de bienes mantenidos para la venta y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y partidas diferidas y estimaciones de pasivo.

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

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

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... 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 ensombrecer la información financiera; y mejorar la claridad, calidad y utilidad de los estados financieros.

b.1 Materialidad Cuantitativa (Umbrales):

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

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

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

b.2 Materialidad Cualitativa:

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

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

Materialidad basada en criterios cualitativos

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

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

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

Al 30 de junio de 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 de venta vigente a la fecha de cierre.

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ¢457.17 por US\$1.00.

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

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

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

e. **Inversiones en Instrumentos Financieros** –

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

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

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

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

i. El valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y

ii. La ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

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

f. **Cartera de Crédito** - El Reglamento CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias, establece las normas para la gestión integral del riesgo de crédito en las entidades financieras. En línea con lo anterior, COOPEALIANZA reconoce el otorgamiento de créditos como su actividad principal para el desarrollo del negocio, pero que al mismo tiempo implica asumir un nivel de riesgo inherente.

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

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

Complementariamente, el artículo 5 del Acuerdo SUGEF 19-16 faculta a las entidades supervisadas a constituir estimaciones adicionales voluntarias. En ejercicio de dicha facultad, Coopealianza cuenta con una metodología aprobada por el Consejo de Administración para la constitución, utilización y revelación de estimaciones adicionales voluntarias sobre la cartera de crédito, fundamentada en la política PO-66 Gestión del Proceso de Datos, Registro de Transacciones y Contabilización, el Reglamento CONASSIF 14-21 y el Acuerdo SUGEF 19-16.

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

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

- 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.

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

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

i Participación en el Capital de Otras Empresas -

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

1. 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.
2. 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.
3. Si la diferencia es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
4. En la definición y tratamiento del poder relacionados con el Control e Influencia Significativa se aplicará lo dispuesto en el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera y NIFF 10 Estados financieros Consolidados y NIC 27 Estados Financieros Separados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.
5. En los casos en que la administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

j Patrimonio – Capital social.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

r. **Arrendamientos** -. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo

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

por el derecho de uso, según lo establece la NIIF16 Arrendamiento y el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.

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

t. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza hasta por un período máximo de cinco años.

u. **Acumulación de Vacaciones** - La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son devengadas por los empleados con crédito a la cuenta Vacaciones acumuladas por pagar.

v. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad y en caso muerte a sus beneficiarios.

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

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

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

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

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

- 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.

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

- 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%

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

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

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

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

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

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

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

estimaciones contables y que correspondan informar.

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	10,024,341	10,255,442	10,215,770
Depósitos judiciales y administrativos	3,595,125	4,995,833	7,242,895
Total activos sujetos a restricciones	111,322,463,918	107,446,094,936	109,379,863,483

(a) Corresponde a los créditos cedidos a otras entidades financieras.

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

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

<u>Al 30 de junio de 2026</u>	Corriente	No Corriente	Total
Activo			
Disponibilidades	59,591,912,519	-	59,591,912,519
Inversiones en instrumentos financieros	134,070,833,972	173,814,616,143	307,885,450,115
Cartera de créditos	12,748,576,805	409,247,966,920	421,996,543,725
Cuentas y comisiones por cobrar	9,916,143	-	9,916,143
Bienes mantenidos para la venta	2,694,302,201	-	2,694,302,201
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	1,911,313,480	-	1,911,313,480
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	(0)	19,435,302,206	19,435,302,206
Otros activos	3,741,001,987	-	3,741,001,987
Total Activo	214,767,857,107	602,497,885,268	817,265,742,376
Pasivo			
Obligaciones con el público	474,469,791,238	117,221,050,010	591,690,841,249
Obligaciones con entidades	7,394,445,666	47,551,903,486	54,946,349,152
Cuentas por pagar y provisiones	14,978,964,993	-	14,978,964,993
Otros pasivos	2,731,384,408	-	2,731,384,408
Aportaciones de capital por pagar	4,551,618,954	-	4,551,618,954
Total Pasivo	504,126,205,259	164,772,953,496	668,899,158,756
Cuentas Contingentes	(753,360,206,264)	767,270,838,765	13,910,632,500
<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	Corriente	No Corriente	Total
Activo			
Disponibilidades	49,962,380,361	-	49,962,380,361
Inversiones en instrumentos financieros	155,012,017,163	163,746,242,154	318,758,259,317
Cartera de créditos	11,149,560,659	402,580,530,518	413,730,091,177
Cuentas y comisiones por cobrar	47,415,381	-	47,415,381
Bienes mantenidos para la venta	2,806,250,946	-	2,806,250,946
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	1,764,173,047	-	1,764,173,047
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	18,979,842,990	18,979,842,990
Otros activos	4,474,368,289	-	4,474,368,289
Total Activo	225,216,165,847	585,306,615,661	810,522,781,508
Pasivo			
Obligaciones con el público	447,535,243,392	138,039,324,419	585,574,567,812
Obligaciones con entidades	0	58,622,272,989	58,622,272,989
Cuentas por pagar y provisiones	(37,593,513,510)	51,116,738,599	13,523,225,090
Otros pasivos	1,790,833,485	-	1,790,833,485
Aportaciones de capital por pagar	4,405,231,973	-	4,405,231,973
Total Pasivo	416,137,795,341	247,778,336,008	663,916,131,348
Cuentas Contingentes	(817,822,313,842)	833,084,951,669	15,262,637,827

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES 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	(0)	41,983,632,809	41,983,632,809
Inversiones en instrumentos financieros	165,856,924,507	134,887,826,908	300,744,751,415
Cartera de créditos	12,021,470,948	404,948,070,567	416,969,541,515
Cuentas y comisiones por cobrar	20,744,188	-	20,744,188
Bienes mantenidos para la venta	2,620,075,941	-	2,620,075,941
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	1,719,945,765	-	1,719,945,765
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	19,177,419,936	19,177,419,936
Otros activos	3,872,138,003	-	3,872,138,003
Total Activo	186,111,299,354	600,996,950,220	787,108,249,574
Pasivo			
Obligaciones con el público	455,178,335,585	110,862,097,477	566,040,433,062
Obligaciones con entidades	9,151,045,168	52,856,832,662	62,007,877,830
Cuentas por pagar y provisiones	14,139,320,708	-	14,139,320,708
Otros pasivos	1,236,240,825	-	1,236,240,825
Aportaciones de capital por pagar	4,463,904,451	-	4,463,904,451
Total Pasivo	484,168,846,737	163,718,930,139	647,887,776,876
Cuentas Contingentes	(748,478,663,488)	764,715,880,359	16,237,216,872

NOTA 6 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

<u>Al 30 de junio de 2026</u>	SALDO	CCA	COST	SALDO AJUSTADO
Disponibilidades	59,591,912,519	-	-	59,591,912,519
Inversiones en instrumentos financieros	307,885,450,115	-	-	307,885,450,115
Cartera de créditos	421,996,543,725	-	-	421,996,543,725
Cuentas y comisiones por cobrar	9,916,143	1,000,000	-	8,916,143
Participaciones en el capital de otras empresas	1,911,313,480	450,000,000	669,875,300	791,438,180
Activos no relacionados	25,870,606,393	-	-	25,870,606,393
ACTIVOS	817,265,742,376	451,000,000	669,875,300	816,144,867,076
Obligaciones con el público	591,690,841,249	-	-	591,690,841,249
Obligaciones con entidades	54,946,349,152	-	-	54,946,349,152
Otras cuentas por pagar y provisiones	14,978,964,993	-	-	14,978,964,993
Pasivos no relacionados	7,283,003,362	-	-	7,283,003,362
PASIVOS	668,899,158,756	-	-	668,899,158,756

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

Ingresos financieros	117,690,334,592	-	-	117,690,334,592
Ingresos operativos diversos	2,559,479,496	43,347,432	-	2,516,132,064
Ingresos no relacionados	21,550,399,942	-	-	21,550,399,942
INGRESOS	141,800,214,031	43,347,432	-	141,756,866,599
Gastos financieros	91,198,185,901	-	-	91,198,185,901
Gastos operativos diversos	3,883,451,724	10,585,726	-	3,872,865,998
Gastos de Administración	11,666,232,905	-	-	11,666,232,905
Gastos no relacionados	31,635,541,679	-	-	31,635,541,679
GASTOS	138,383,412,209	10,585,726	-	138,372,826,484
Al 31 de diciembre de 2025	SALDO	CCA	COST	SALDO AJUSTADO
Disponibilidades	49,962,380,361	-	-	49,962,380,361
Inversiones en instrumentos financieros	318,758,259,317	-	-	318,758,259,317
Cartera de créditos	413,730,091,177	-	-	413,730,091,177
Cuentas y comisiones por cobrar	47,415,381	-	-	47,415,381
Participaciones en el capital de otras empresas	1,764,173,047	450,000,000	668,591,400	645,581,647
Activos no relacionados	26,260,462,225	-	-	26,260,462,225
ACTIVOS	810,522,781,508	450,000,000	668,591,400	809,404,190,108
Obligaciones con el público	585,574,567,812	-	-	585,574,567,812
Obligaciones con entidades	58,622,272,989	-	-	58,622,272,989
Otras cuentas por pagar y provisiones	13,523,225,090	-	-	13,523,225,090
Pasivos no relacionados	6,196,065,458	-	-	6,196,065,458
PASIVOS	663,916,131,348	-	-	663,916,131,348
Ingresos financieros	192,544,093,548	-	-	192,544,093,548
Ingresos operativos diversos	5,111,288,700	42,339,630	-	5,068,949,070
Ingresos no relacionados	25,902,993,733	-	-	25,902,993,733
INGRESOS	223,558,375,980	42,339,630	-	223,516,036,350
Gastos financieros	141,089,063,106	-	-	141,089,063,106
Gastos operativos diversos	8,703,256,887	21,254,610	1,499,421,740	7,182,580,537
Gastos de Administración	22,421,870,423	-	-	22,421,870,423
Gastos no relacionados	43,002,979,166	-	-	43,002,979,166
GASTOS	215,217,169,582	21,254,610	1,499,421,740	213,696,493,232

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

<u>Al 30 de junio de 2025</u>	SALDO	CCA	COST	SALDO AJUSTADO
Disponibilidades	41,983,632,809	-	-	41,983,632,809
Inversiones en instrumentos financieros	300,744,751,415	-	-	300,744,751,415
Cartera de créditos	416,969,541,515	-	-	416,969,541,515
Cuentas y comisiones por cobrar	20,744,188	-	-	20,744,188
Participaciones en el capital de otras empresas	1,719,945,765	450,000,000	668,591,400	601,354,365
Activos no relacionados	25,669,633,881	-	-	25,669,633,881
ACTIVOS	787,108,249,574	450,000,000	668,591,400	785,989,658,174
Obligaciones con el público	566,040,433,062	-	-	566,040,433,062
Obligaciones con entidades	62,007,877,830	-	-	62,007,877,830
Otras cuentas por pagar y provisiones	14,139,320,708	-	-	14,139,320,708
Pasivos no relacionados	5,700,145,276	-	-	5,700,145,276
PASIVOS	647,887,776,876	-	-	647,887,776,876
Ingresos financieros	102,843,967,960	-	-	102,843,967,960
Ingresos operativos diversos	2,721,368,341	21,722,568	-	2,699,645,773
Ingresos no relacionados	12,251,164,302	-	-	12,251,164,302
INGRESOS	117,816,500,603	21,722,568	-	117,794,778,035
Gastos financieros	77,707,530,416	-	-	77,707,530,416
Gastos operativos diversos	4,904,821,641	7,224,046	664,295,375	4,233,302,220
Gastos de Administración	10,963,942,881	-	-	10,963,942,881
Gastos no relacionados	20,751,414,028	-	-	20,751,414,028
GASTOS	114,327,708,965	7,224,046	664,295,375	113,656,189,544

Precios de transferencia

La Entidad realiza transacciones con su entidad controladora y con otras partes relacionadas que, para efectos tributarios, califican como partes vinculadas. Para la determinación del impuesto sobre las utilidades, los ingresos, costos y deducciones derivados de dichas operaciones se valoran de conformidad con el principio de libre competencia, considerando los precios y montos de contraprestación que habrían sido acordados entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, de acuerdo con lo establecido en el artículo 81 bis de la Ley N.º 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta, y con el principio de realidad económica previsto en el artículo 8 de la Ley N.º 4755, Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Asimismo, la Entidad mantiene a disposición de la Administración Tributaria la información, la documentación y los análisis suficientes para valorar las operaciones realizadas con partes vinculadas y sustentar su conformidad con el principio de libre competencia. Estos análisis consideran, según corresponda, las características de las operaciones, las funciones desarrolladas, los activos utilizados, los riesgos asumidos, las circunstancias económicas, los criterios de comparabilidad y los métodos de valoración aplicables, de conformidad con las disposiciones contenidas en el Título V, "Operaciones entre partes vinculadas", del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Decreto Ejecutivo N.º 43198-H y sus reformas.

Los activos, pasivos y patrimonio más importantes producto de operaciones con partes relacionadas (empleados y directivos)

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

<u>Al 30 de junio de 2026</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
Cartera de crédito	184,991,373	2,067,232,737	-	52,214,690	2,304,438,800
ACTIVOS	184,991,373	2,067,232,737	-	52,214,690	2,304,438,800
Obligaciones con el público	184,450,533	2,886,875,734	6,099,092	60,124,302	3,137,549,661
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 administración	(a) -	-	-	-	3,496,763,548
GASTOS	-	-	-	-	3,496,763,548

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
Cartera de crédito	190,183,896	2,049,784,221	-	52,577,522	2,292,545,639
ACTIVOS	190,183,896	2,049,784,221	-	52,577,522	2,292,545,639
Obligaciones con el público	286,973,732	2,886,077,885	5,076,607	56,705,298	3,234,833,522
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 administración	(a) -	-	-	-	6,226,811,908
GASTOS	-	-	-	-	6,226,811,908

<u>Al 30 de junio de 2025</u>	Consejo de Administración	Administración	Comité de Educación	Comité de Vigilancia	TOTAL
Cartera de crédito	286,770,706	2,126,380,663	12,257,765	52,893,819	2,478,302,953
ACTIVOS	286,770,706	2,126,380,663	12,257,765	52,893,819	2,478,302,953
Obligaciones con el público	281,753,990	2,716,050,824	2,592,573	70,605,749	3,071,003,136
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 administración	(a) -	-	-	-	2,882,025,100
GASTOS	-	-	-	-	2,882,025,100

(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
Beneficios de corto plazo	-	-	-
Remuneraciones a Directores y Fiscales (Dietas)	136,736,750	290,163,750	142,463,750
Total Beneficios	136,736,750	290,163,750	142,463,750

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
Activo			
Disponibilidades	8,200,597,816	5,935,737,909	6,272,031,435
Inversiones en instrumentos financieros	17,035,844,911	22,838,340,734	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	61,384,596,174	62,002,171,382	59,322,901,366
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	803,502,896	681,099,869	585,374,215
Tipo de cambio:	457.17	501.42	508.28

NOTA 8 – COMPOSICION 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	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
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	8,475,944,767	9,200,482,270	7,749,007,278
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del	502,256,181	723,578,338	1,061,831,194
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en entidades financieras	7,973,688,586	8,476,903,932	6,687,176,084
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	59,591,912,519	49,962,380,361	41,983,632,809

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES 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	85,253,925,000	103,652,000,000	122,986,500,000
Instrumentos financieros en el BCCR		16,342,925,000	22,500,000,000	31,325,000,000
Instrumentos financieros en entidades financieras del país		45,211,000,000	55,652,000,000	37,061,500,000
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 liquidez		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		5,144,741,466	5,197,227,772	4,173,140,785
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		5,144,741,466	5,197,227,772	4,173,140,785
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros)	c	(61,923,789)	(87,166,211)	(74,793,303)
(Estimación por deterioro para inversiones clasificadas al costo amortizado)		(61,923,789)	(87,166,211)	(74,793,303)
TOTAL		307,885,450,115	318,758,259,317	300,744,751,415

(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	-	-	-
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	-	-	-
Banco Central de Costa Rica	40,042,925,000	48,000,000,000	85,925,000,000
Bancos del Estado	33,200,000,000	43,800,000,000	22,590,000,000
Bancos Privados	-	-	-
Emisores Privados	-	-	-
Otros	12,011,000,000	11,852,000,000	14,471,500,000
TOTAL	85,253,925,000	103,652,000,000	122,986,500,000

(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:	87,166,211	74,793,303	69,494,732
(+) Estimaciones Constituidas	141,630,106	532,850,475	166,850,570
(-) Disminución de estimaciones	126,747,894	440,967,012	136,043,100
(+/-) Otros (castigos y/o diferencias de cambio)	(40,124,634)	(79,510,555)	(25,508,899)
Saldo al final del periodo:	61,923,789	87,166,211	74,793,303

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES 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

(b) Corresponde a la cartera de crédito otorgado en créditos de consumo.

(c) Corresponde a la cartera de crédito otorgado en créditos de consumo.

(d) Corresponde a la cartera de crédito vigente cedida en garantía a otras entidades financieras.

(e) Corresponde principalmente a estimaciones contracíclicas sobre la cartera de crédito.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES 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	JUN 2026	DIC 2025	JUN 2025
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
Otro	-	-	-
SUBTOTAL	(a) 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

(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
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES 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
Vehículo	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 creditos 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 asistencia	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
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES 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 creditos 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
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES 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>
Préstamos 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
Préstamos 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 préstamos 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 creditos por origen:

CONCEPTO	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Cartera de Creditos originada en la Entidad	485,412,161,691	475,851,589,942	478,168,892,424
Cartera de Creditos 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
(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>
Cartera de Creditos originada en la Entidad	427,613,097,855	54,351,971,600	3,447,092,236	485,412,161,690
Cartera de Creditos 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 Creditos originada en la Entidad	422,285,050,427	50,131,788,685	3,434,750,830	475,851,589,942
Cartera de Creditos 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 Creditos originada en la Entidad	421,525,022,825	51,965,486,722	4,678,382,877	478,168,892,424
Cartera de Creditos 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

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

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	<u>4,629,646,536</u>	<u>4,572,446,154</u>	<u>4,664,161,652</u>

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 genérica de cartera de crédito	-	-	-
Estimación contracíclica de cartera de crédito	58,975,857,843	60,025,857,843	59,825,857,843
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	-	-	-
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	13,925,251,494	13,706,514,589	13,011,462,828
Estimación SBD 15-16	295,920,845	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	1,870,283,315	1,870,283,315	1,870,283,315
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,

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

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

8.4 PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La composición de la cuenta al 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	1,911,313,480	1,764,173,047	1,719,945,765
Participaciones en empresas no financieras del país	1,911,313,480	1,764,173,047	1,719,945,765
TOTAL	1,911,313,480	1,764,173,047	1,719,945,765
(a) El detalle en empresas no financieras del país es el siguiente:			
CENTRO COMERCIAL ALIANZA S.A	529,261,350	517,389,866	515,914,127
Porcentaje de participación	100.00%	100.00%	100.00%
Número de acciones	2	2	2
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	264,630,675	258,694,933	257,957,063
CORPORACION DE OPERADORES DE SERVICIOS TELEMATICOS S.A	1,382,052,130	1,246,783,181	1,204,031,639
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)	206	186	180
SUBSIDIARIA 3	-	-	-
Porcentaje de participación	0.00%	0.00%	0.00%
Número de acciones	0	0	0
Valor Patrimonial Proporcional (VPP)	0.00	0.00	0.00
TOTAL	1,911,313,480	1,764,173,047	1,719,945,765

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	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
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 público 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 a la vista en moneda nacional.

(b) Corresponde principalmente a ahorros a plazo fijo.

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

(c) Corresponde principalmente a captaciones a plazo fijo afectadas en garantía.

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	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
Obligaciones con entidades financieras a plazo	55,121,136,943	58,814,982,570	62,200,258,731
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 arrendamiento	799,862,560	650,057,021	797,204,720
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	<u>54,946,349,152</u>	<u>58,622,272,989</u>	<u>62,007,877,830</u>

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	<u>JUN 2026</u>	<u>DIC 2025</u>	<u>JUN 2025</u>
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	<u>79,054,058,963</u>	<u>78,574,969,320</u>	<u>77,664,442,489</u>

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

(a) Corresponde a aportaciones de capital cooperativo

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	<u>4,555,789,550</u>	<u>4,121,576,934</u>	<u>3,741,470,034</u>

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

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	<u>7,827,708,473</u>	<u>7,236,913,615</u>	<u>5,993,786,144</u>

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	<u>53,512,224,812</u>	<u>53,512,226,312</u>	<u>48,331,982,393</u>

8.11 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

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

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	3,416,801,821	8,341,206,398	3,488,791,638
Utilidad o excedente del periodo	3,416,801,821	8,341,206,398	3,488,791,638
TOTAL	<u>3,416,801,821</u>	<u>8,341,206,398</u>	<u>3,488,791,638</u>
Traspaso a Reservas (Estatuto)	-	5,180,242,419	-
TOTAL (RECLASIFICADO)	<u>3,416,801,821</u>	<u>3,160,963,980</u>	<u>3,488,791,638</u>

8.13 APORTES PATRIMONIALES EN FONDOS O RESERVAS

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

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

8.14 PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS (INTERÉS MINORITARIO)

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

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)	1,933,067,884	2,447,402,587	928,906,776	1,230,353,139
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		232,277,334	1,016,216,045	115,404,502	316,935,466
TOTAL		8,044,374,610	8,225,651,048	4,003,022,058	3,887,010,319

- (a) Corresponde principalmente a productos por inversiones en instrumentos financieros a valor razonable.
(b) Corresponde principalmente a productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades financieras del país.

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	
		<u>JUN 2026</u>	<u>JUN 2025</u>	<u>JUN 2026</u>	<u>JUN 2025</u>
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 préstamos de consumo para personas físicas.
(b) Corresponde principalmente a productos por créditos restringidos vigentes.

8.17 GANANCIAS Y PERDIDAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y UD

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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>
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)				
	20,342,554,855	14,352,272,349	10,225,723,188	7,728,943,601
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	1,530,120,252	1,850,868,357	813,244,583	998,293,665
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros (b)	2,586,113,103	2,533,574,085	2,586,113,103	1,527,094,250
Diferencias de cambio por créditos vigentes (c)	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)				
	19,724,339,532	13,833,103,155	9,926,112,667	7,464,991,988
Diferencias de cambio por obligaciones con el público (d)	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	1,333,229,818	1,350,950,109	563,752,710	684,584,904
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros (e)	4,563,429,441	2,799,306,652	3,051,668,020	1,322,551,529
Diferencias de cambio por créditos vigentes (f)	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	9,277,823	7,235,684	3,484,481	3,220,404
GANANCIA O (PERDIDA) NETA POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y UD	618,215,322	519,169,194	299,610,521	263,951,613

Corresponde principalmente a:

- (a) Diferencias de cambio en obligaciones con el público.
- (b) Diferencias de cambio por inversiones en valores,
- (c) Diferencias de cambio en créditos vigentes.
- (d) Pérdidas cambiarias en obligaciones con el público.
- (e) Pérdidas cambiarias en inversiones en instrumentos financieros
- (f) Pérdidas cambiarias de créditos vigentes.

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	
	<u>JUN 2026</u>	<u>JUN 2025</u>	<u>JUN 2026</u>	<u>JUN 2025</u>
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 a plazo fijo.

8.19 ESTIMACIONES DE DETERIORO Y RECUPERACIONES DE ACTIVOS

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

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	3,639,894,243	2,268,705,889	1,212,919,241	1,061,672,648
Recuperaciones de activos financieros liquidados	2,339,211,833	1,927,665,406	1,147,180,037	998,685,150
Recuperaciones de créditos liquidados (a)	2,339,211,833	1,927,665,406	1,147,180,037	998,685,150
Disminución de estimación de cartera de créditos	1,173,934,516	204,997,383	508,540	8,758,087
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	112,852,614	181,775,963	-	-
Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	7,261,674	16,832,634	183,276	8,132,341
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	126,747,894	136,043,100	65,230,664	54,229,411
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	126,747,894	136,043,100	65,230,664	54,229,411
Gastos por estimación de deterioro de activos	13,564,034,847	10,604,562,292	6,463,225,168	4,873,720,405
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas	13,418,187,975	10,434,629,559	6,422,918,728	4,790,340,672
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	5,989,464	61,203,301	1,313,081	35,748,761
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de	2,234,362	2,048,338	2,234,362	2,048,338
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos	141,630,106	166,850,570	38,554,514	81,543,088
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 costo	60,000,941	88,746,292	29,971,604	49,594,148
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	(9,924,140,604)	(8,335,856,403)	(5,250,305,927)	(3,812,047,757)

Corresponde principalmente a:

- (a) Recuperaciones en créditos liquidados.
- (b) Disminución en las estimaciones componente contra cíclico.
- (c) Gastos por préstamos en estado de incobrabilidad.

8.20 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	43,099,171	22,514,868	22,818,124	11,102,595
Otros ingresos con partes relacionadas	43,099,171	22,514,868	22,818,124	11,102,595
Gastos con partes relacionadas	3,784,000	3,598,000	2,117,000	2,003,000
Otros gastos con partes relacionadas	3,784,000	3,598,000	2,117,000	2,003,000
RESULTADO NETO INGRESOS Y GASTOS PARTES RELACIONADAS	39,315,171	18,916,868	20,701,124	9,099,595

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

8.21 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	535,531,116	890,207,524	128,844,560	317,200,871
Ingresos por alquiler de bienes	23,164,167	21,852,987	11,804,816	11,136,619
Ingresos operativos varios	512,366,949	868,354,537	117,039,743	306,064,253
Otros gastos operativos	2,239,746,635	3,570,267,916	1,030,143,819	1,583,976,266
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	2,678,032	2,211,090	1,324,888	1,119,302
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	32,016,011	20,812,925	4,043,120	8,972,529
Patentes	46,764,490	32,130,543	30,718,995	14,231,565
Otros impuestos pagados en el país	19,943,440	22,413,541	7,804,555	9,561,807
Pérdidas por fraudes, estafas, hurtos o robos	420,000	220,647,395	(199,580,000)	20,647,395
Gastos operativos varios	1,929,180,354	3,081,126,786	1,082,863,014	1,429,381,790
RESULTADO NETO DE OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	(1,704,215,519)	(2,680,060,392)	(901,299,259)	(1,266,775,395)

8.22 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)	2,813,438,106	2,259,161,889	1,440,062,431	1,160,749,101
Remuneraciones a directores y fiscales	136,736,750	142,463,750	64,186,750	71,245,000
Tiempo extraordinario	24,601,674	25,996,466	13,118,901	13,076,464
Viáticos	48,365,129	36,916,877	24,423,693	18,667,972
Décimotercer sueldo	383,110,800	331,463,785	195,010,346	166,103,953
Vacaciones	163,477,892	148,935,676	92,161,737	75,227,777
Incentivos	23,767,374	16,149,697	11,711,850	7,129,023
Otras retribuciones	1,555,442,090	1,485,599,378	810,520,058	733,373,172
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	382,678,345	276,428,574	214,541,489	137,056,830
Cargas sociales patronales	1,069,675,965	901,714,076	534,250,342	451,869,193
Refrigerios	8,413,589	5,779,643	4,457,481	4,150,190
Vestimenta	22,975,066	-	17,231,300	-
Seguros para el personal	90,994,347	83,442,975	46,357,154	43,930,521
Salario escolar	62,982,379	70,450,930	31,028,830	34,677,039
Fondo de capitalización laboral	137,919,888	119,326,962	70,203,725	59,797,423
Otros gastos de personal	123,441,071	155,692,681	(26,115,019)	8,507,360
TOTAL	7,048,020,464	6,059,523,362	3,543,151,069	2,985,561,018

(a) Corresponde a sueldos del personal de Coopealianza.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

8.23 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	2,149,697,434	2,033,353,344	1,111,951,513	1,196,143,532
Servicios de computación	1,304,582,086	1,178,082,344	687,166,640	667,742,126
Servicios de seguridad	366,829,063	354,786,918	185,872,230	229,835,729
Servicios de limpieza	85,399,639	80,199,786	39,858,184	39,006,402
Auditoría externa	23,167,762	19,436,514	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	16,893,483	11,967,020	9,562,761
Otros servicios contratados	332,258,912	372,091,525	160,802,092	224,444,970
Gastos de movilidad y comunicaciones	152,632,961	139,170,292	75,070,920	68,133,816
Pasajes y fletes	58,332,413	48,562,012	29,395,905	24,246,443
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	33,001,105	36,116,192	15,975,494	16,931,686
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	49,829,455	46,486,118	24,770,535	23,557,641
Gastos de infraestructura	1,018,089,277	1,058,733,791	527,113,279	535,763,168
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	-	178,435	-	89,218
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo,	275,447,851	178,219,330	150,234,904	94,157,116
Agua y energía eléctrica	126,607,183	135,787,283	64,513,021	70,696,491
Gastos por activos por derecho de uso – propiedades	178,234,050	171,431,486	88,477,607	84,936,533
Gastos por activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros	170,543,072	223,355,781	91,703,410	111,236,950
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	183,670,840	225,385,031	92,837,479	112,982,150
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	49,648,237	20,167,889	30,632,650
Gastos generales	1,297,792,767	1,673,162,092	762,135,246	706,010,147
Otros seguros	44,620,795	45,592,088	21,443,704	22,797,514
Papelería, útiles y otros materiales	48,427,014	47,784,621	22,606,788	22,972,110
Gastos legales	1,587,940	732,968	717,950	228,735
Suscripciones y afiliaciones	14,174,720	12,839,520	8,421,720	6,083,064
Promoción y publicidad	1,003,982,832	940,461,388	593,102,376	589,449,302
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	74,399,151	184,058,845	54,204,050	8,503,682
TOTAL	4,618,212,441	4,904,419,520	2,476,270,959	2,506,050,663

8.24 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La Cooperativa no reconoce saldos por concepto de impuesto sobre las utilidades corriente, debido a que las cooperativas debidamente constituidas se encuentran comprendidas entre las entidades no sujetas a dicho impuesto, de conformidad con el artículo 3, inciso d), de la Ley N.º 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta, y sus reformas.

Esta condición no exime a la Cooperativa del cumplimiento de sus deberes formales tributarios, incluyendo la presentación de la declaración jurada autoliquidativa del impuesto sobre las utilidades, aun cuando no resulte impuesto por pagar, de conformidad con el artículo 28 del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Decreto Ejecutivo N.º 43198-H, y sus reformas. Asimismo, la Cooperativa se encuentra sujeta al cumplimiento de las obligaciones correspondientes a otros impuestos, retenciones, percepciones y actividades lucrativas que, por su naturaleza, puedan resultar gravadas conforme con la legislación tributaria vigente.

8.25 PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

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 SOBRE LA UTILIDAD	(161,001,133)	(164,393,323)	(69,475,475)	(86,334,810)

8.26 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)

8.27 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	1,915,689,966,630	1,826,263,199,551	1,765,139,996,216
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
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	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	89,391,985,766	80,759,058,179	73,698,506,300
Créditos liquidados	(d) 81,834,092,807	73,878,844,087	67,359,108,516
Otras cuentas por cobrar liquidadas	551,594,332	548,025,351	512,622,234
Productos por cobrar liquidados	7,006,298,628	6,332,188,741	5,826,775,550
Productos por cobrar en suspenso	1,048,881,061	951,811,763	982,987,855
Productos en suspenso de cartera de crédito	1,048,881,061	951,811,763	982,987,855
Otras cuentas de registro	127,800,721,809	124,630,031,335	121,735,576,917
Otras cuentas de registro	(e) 127,800,721,809	124,630,031,336	121,735,576,917
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	1,919,470,837,912	1,829,653,634,648	1,768,331,636,572

Corresponde principalmente a:

- (a) Pagarés (con fiador y sin fiador) y a hipotecas.
- (b) Contra cuenta de Garantías Hipotecarias.
- (c) Garantías en poder de terceros (pagarés)
- (d) Préstamos incobrables.
- (e) Bonos Formalizados y Cancelados por el Banhvi.

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

NOTA 9 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

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

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

Los riesgos declarados relevantes son:

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

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

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

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones al									
Al 30 de junio 2026									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos más de 30 días	Total
Disponibilidades MN	51,391,314,703	-	-	-	-	-	-	-	51,391,314,703
Inversiones MN	-	47,149,087,608	12,389,457,044	5,028,636,047	19,550,402,118	45,534,252,569	161,259,693,609	-	290,911,528,994
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	51,391,314,703	52,307,101,046	16,314,985,309	9,403,702,500	33,794,530,082	66,145,151,756	539,403,111,326	33,661,106,242	802,421,002,964
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	-	587,836,609	586,308,176	587,828,994	1,777,525,962	3,266,059,352	45,701,465,312	-	52,507,024,404
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	35,587,802,417	28,423,316,394	26,791,511,377	103,121,324,858	185,713,750,916	156,627,355,752	-	586,855,803,722
Diferencia(activos(pasivos) MN	800,572,695	16,719,298,629	-12,108,331,084	-17,387,808,877	- 69,326,794,775	-119,568,599,160	382,775,755,573	33,661,106,242	215,565,199,242

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonas al Al 30 de junio 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	8,200,597,816	-	-	-	-	-	-	-	8,200,597,816
Inversiones ME	-	1,820,585,750	264,535,738	-	68,235,795	2,327,565,094	12,554,922,533	-	17,035,844,911
Cartera de créditos ME	-	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	8,200,597,816	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	61,347,366,860
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	-	57,156,222,350
Obligaciones con Entidades Financieras ME	-	60,151,059	50,863,454	63,225,258	189,156,712	400,277,882	1,850,438,174	-	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	-	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	-	60,118,390,300
Diferencia(activos(pasivos) ME	- 2,318,261,812	- 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	1,228,976,559
	59,591,912,519	54,393,251,592	16,868,155,331	9,657,005,870	34,706,493,798	70,212,465,696	583,062,583,062	35,276,501,954	863,768,369,824
	61,109,601,637	39,341,157,560	33,795,308,534	29,370,897,246	112,302,138,297	205,855,908,564	165,199,182,183	-	646,974,194,022

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

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 31 de Diciembre de 2025									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	5,935,737,909	-	-	-	-	-	-	-	5,935,737,909
Inversiones ME	-	739,051,583	289,842,095	-	5,239,327,582	259,926,320	16,310,193,155	-	22,838,340,734
Cartera de crédito ME	-	241,615,867	251,749,878	292,216,805	860,979,974	1,526,944,335	28,460,549,121	1,536,945,404	33,171,001,383
Total recuperación de activos ME	5,935,737,909	980,667,449	541,591,973	292,216,805	6,100,307,556	1,786,870,655	44,770,742,276	1,536,945,404	61,945,080,027
Obligaciones con el público ME	10,425,859,017	5,053,249,958	3,870,330,250	5,261,853,068	8,270,144,120	13,575,326,494	10,840,196,709	-	57,296,959,615
Obligaciones con Entidades Financieras ME	-	64,481,293	65,872,292	67,338,017	184,918,072	419,135,717	2,465,343,464	-	3,267,088,856
Cargos por pagar ME	2,525,738	119,077,427	32,193,053	48,039,628	70,200,730	51,907,400	31,423,309	-	355,367,285
Total vencimiento de pasivos ME	10,428,384,755	5,236,808,678	3,968,395,596	5,377,230,712	8,525,262,922	14,046,369,611	13,336,963,482	-	60,919,415,756
Diferencia (activos (pasivos) ME	(4,492,646,845)	(4,256,141,229)	(3,426,803,622)	(5,085,013,908)	(2,424,955,367)	(12,259,498,956)	31,433,778,794	1,536,945,404	1,025,664,271
	49,962,380,361	73,732,853,627	21,302,152,834	10,348,331,860	35,565,426,468	64,124,263,807	566,326,772,671	35,248,522,501	856,610,704,130
	60,606,809,996	58,064,107,998	43,232,201,278	42,626,548,593	98,183,680,885	152,120,236,410	189,734,164,079	-	644,567,749,240

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonas al 30 de Junio de 2025									
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	€ 35,711,601,374	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€35,711,601,374
Inversiones MN	0	94,388,785,362	3,458,941,937	5,468,534,028	5,484,446,210	48,505,854,495	118,995,425,271	0	276,301,987,303
Cartera de créditos MN	0	5,285,944,487	4,502,450,018	4,709,630,477	14,060,041,082	19,307,258,198	380,771,727,835	33,170,466,065	461,807,518,162
Total recuperación de activos MN	35,711,601,374	99,674,729,849	7,961,391,954	10,178,164,505	19,544,487,292	67,813,112,693	499,767,153,106	33,170,466,065	773,821,106,839
Obligaciones con el público MN	43,338,584,551	35,680,548,823	28,788,910,590	34,180,322,113	107,840,278,214	158,708,316,527	99,840,885,330	0	508,377,846,148
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	2,113,003,214	610,989,896	613,945,183	1,865,552,179	3,355,714,433	49,943,936,899	0	58,503,141,802
Cargos por pagar MN	50,401,811	1,275,604,848	137,269,045	99,933,840	625,527,994	689,286,460	306,877,076	0	3,184,901,074
Total vencimiento de pasivos MN	43,388,986,362	39,069,156,885	29,537,169,531	34,894,201,135	110,331,358,387	162,753,317,419	150,091,699,305	0	570,065,889,025
Diferencia (activos (pasivos) MN	(7,677,384,988)	60,605,572,963	(21,575,777,577)	(24,716,036,630)	(90,786,871,095)	(94,940,204,726)	349,675,453,801	33,170,466,065	203,755,217,814

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

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 30 de Junio de 2025									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	€ 6,272,031,435	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€ 6,272,031,435
Inversiones ME	0	1,255,786,897	50,551,430	0	99,281,326	7,219,536,126	15,892,401,637	0	24,517,557,416
Cartera de crédito ME	0	213,283,256	207,728,940	210,941,005	786,835,079	1,315,750,508	24,176,342,732	1,577,681,612	28,488,563,132
Total recuperación de activos ME	6,272,031,435	1,469,070,153	258,280,370	210,941,005	886,116,405	8,535,286,634	40,068,744,369	1,577,681,612	59,278,151,983
Obligaciones con el público ME	10,135,609,396	3,657,902,314	2,576,426,657	2,185,594,765	9,177,455,297	15,604,879,692	11,021,212,147	0	54,359,080,268
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	61,563,748	52,052,884	64,803,804	194,135,604	411,665,126	2,912,895,763	0	3,697,116,929
Cargos por pagar ME	1,775,204	101,377,396	26,589,891	19,414,629	59,997,203	71,560,721	24,459,247	0	305,174,291
Total vencimiento de pasivos ME	10,137,384,600	3,820,843,458	2,655,069,432	2,269,813,198	9,431,588,105	16,088,105,539	13,958,567,156	0	58,361,371,487
Diferencia (activos (pasivos) ME	(3,865,353,165)	(2,351,773,305)	(2,396,789,062)	(2,058,872,193)	(8,545,471,700)	(7,552,818,905)	26,110,177,213	1,577,681,612	916,780,495
	<u>€41,983,632,809</u>	<u>€101,143,800,002</u>	<u>€8,219,672,324</u>	<u>€10,389,105,510</u>	<u>€20,430,603,697</u>	<u>€76,348,399,328</u>	<u>€539,835,897,475</u>	<u>€34,748,147,677</u>	<u>€833,099,258,822</u>
	<u>€53,526,370,961</u>	<u>€42,890,000,343</u>	<u>€32,192,238,963</u>	<u>€37,164,014,333</u>	<u>€119,762,946,492</u>	<u>€178,841,422,959</u>	<u>€164,050,266,461</u>	<u>€</u>	<u>€628,427,260,512</u>

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,

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

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.

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras							
30/6/2026							
	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	95,520,892,430	28,178,395,297	58,594,353,357	44,961,475,837	10,667,479,365	69,707,546,410	307,630,142,697
Cartera de créditos MN	429,133,274,723	0	0	0	0	0	429,133,274,723
Total de recuperación de activos MN	524,654,167,153	28,178,395,297	58,594,353,357	44,961,475,837	10,667,479,365	69,707,546,410	736,763,417,420
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	0	0	0	0	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	390,925,583,065	- 37,798,256,854	- 45,467,096,805	- 141,261,708,360	- 96,570,336,063	53,615,191,395	123,443,376,378
Dolares							
Inversiones ME	1,841,451,598	276,357,551	289,135,109	2,704,210,633	4,631,789,762	9,636,563,566	19,379,508,218
Cartera de créditos ME	34,689,027,347	0	0	0	0	0	34,689,027,347
Total de recuperación de activos ME	36,530,478,944	276,357,551	289,135,109	2,704,210,633	4,631,789,762	9,636,563,566	54,068,535,565
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	0	0	0	0	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	412,931,373,861	- 48,159,131,071	- 54,451,229,676	- 158,004,697,845	- 99,319,043,737	62,924,241,244	115,921,512,775
Total recuperación de activos sensibles a tasas	561,184,646,097	28,454,752,848	58,883,488,467	47,665,686,470	15,299,269,127	79,344,109,976	790,831,952,985
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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 30 DE JUNIO 2026

(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES A DICIEMBRE 2025 Y JUNIO 2025)

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras						
31/12/2025						
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	115,518,404,472	31,692,906,755	56,002,823,005	46,132,877,564	28,034,465,200	25,922,919,400	303,304,396,396
Cartera de créditos MN	423,688,533,311	0	0	0	0	0	423,688,533,311
Total de recuperación de activos MN	539,206,937,783	31,692,906,755	56,002,823,005	46,132,877,564	28,034,465,200	25,922,919,400	726,992,929,707
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	-
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	386,875,885,995	- 55,887,886,028	- 37,418,123,867	- 93,466,328,451	- 91,194,529,158	5,081,198,057	113,990,216,548
Dolares							
Inversiones ME	762,552,622	311,656,187	6,023,062,806	721,096,891	7,761,990,676	10,853,366,896	26,433,726,078
Cartera de créditos ME	31,820,757,244	0	0	0	0	0	31,820,757,244
Total de recuperación de activos ME	32,583,309,866	311,656,187	6,023,062,806	721,096,891	7,761,990,676	10,853,366,896	58,254,483,322
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	3,324,485,051
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	403,573,245,684	- 68,237,729,874	- 40,052,049,693	- 106,615,517,627	- 94,464,693,187	15,502,484,891	109,705,740,194
Total recuperación de activos sensibles a	571,790,247,649	32,004,562,942	62,025,885,811	46,853,974,455	35,796,455,876	36,776,286,296	785,247,413,029
Total recuperación de pasivos sensibles a	168,217,001,965	100,242,292,816	102,077,935,504	153,469,492,082	130,261,149,063	21,273,801,405	675,541,672,835

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras						
30/6/2025						
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	142,348,922,747	24,278,535,305	44,384,008,877	46,718,324,292	20,932,104,400	9,017,724,100	287,679,619,722
Cartera de créditos MN	432,286,750,882	0	0	0	0	0	432,286,750,882
Total de recuperación de activos MN	574,635,673,629	24,278,535,305	44,384,008,877	46,718,324,292	20,932,104,400	9,017,724,100	719,966,370,604
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 BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras MN	39,658,722,207	16,815,819,855	0	0	0	0	56,474,542,061
Total de vencimiento pasivos 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
Diferencia de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN	450,052,916,484	- 60,472,419,421	- 68,675,315,909	-118,580,805,799	- 65,609,059,055	- 17,076,578,529	119,638,737,770
Dolares							
Inversiones ME	1,269,953,951	83,250,205	400,590,295	7,757,719,555	3,664,263,763	14,650,037,434	27,825,815,203
Cartera de créditos ME	27,079,003,013	0	0	0	0	0	27,079,003,013
Total de recuperación de activos ME	28,348,956,964	83,250,205	400,590,295	7,757,719,555	3,664,263,763	14,650,037,434	54,904,818,216
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 de vencimiento 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
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivo MN + ME	464,038,075,594	- 68,936,321,525	- 77,825,728,677	-126,773,007,108	- 72,250,571,043	- 3,821,666,215	114,430,781,026
Total recuperación de activos sensibles a tasas	602,984,630,593	24,361,785,511	44,784,599,172	54,476,043,847	24,596,368,163	23,667,761,534	774,871,188,820
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

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

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

para un adecuado funcionamiento, evaluación y mejoramiento del Sistema de Gestión Integral del Riesgo, entre los cuales se pueden indicar:

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

NOTA 10 – CAPITAL REGULATORIO Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

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

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

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

	<u>jun-26</u>	<u>dic-25</u>	<u>jun-25</u>
Capital Base	135,574,700,315	135,106,443,779	126,913,005,160
Riesgo crediticio ponderado por Riesgo	628,164,883,406	609,076,416,919	581,847,346,242
Riesgo de precio	8,969,901,453	9,072,697,189	9,643,192,828
Requerimiento patrimonial por riesgo cambiario	8,528,556,612	8,785,490,041	8,162,766,847
Requerimiento patrimonial por riesgo operacional	<u>48,890,818,160</u>	<u>48,763,629,500</u>	<u>49,154,354,222</u>
Indicador de suficiencia patrimonial	19.52%	20.00%	19.56%

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.

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:

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

- 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 contrato de servicios telemáticos con la empresa Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A

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

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

CONCEPTO	<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.

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.

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

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:

- 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.

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

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.

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

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

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

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

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

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

Cambios principales:

- a. NIIF 10 - Estados financieros consolidados: Ajustes relacionados con el tratamiento de control de entidades bajo circunstancias específicas, proporcionando mayor claridad sobre la aplicación del principio de control.

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

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

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

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

e. Revelación del impacto económico por alejamiento de las NIIF

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

NOTA 15 – AUTORIZACION DE EMISION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Gerencia General de la Entidad autorizó la emisión de los estados financieros el 24 de julio de 2026 mediante acuerdo No.384-07-2026. La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.