

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

(Grupo Financiero Alianza)

**Estados Financieros Consolidados No Auditados**

al 30 de Setiembre de 2024

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

**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE  
SETIEMBRE 2024 Y DICIEMBRE 2023 Y SETIEMBRE 2023**

(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Activo</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.2d, 3, 8.1</b>	<b>¢ <u>21,228,544,809</u></b>	<b><u>13,391,295,784</u></b>	<b><u>23,128,052,029</u></b>
Efectivo		4,071,934,069	5,033,098,953	3,981,488,530
Banco Central		4,268,074,370	5,837,516,827	16,916,405,472
Entidades financieras del país		1,281,648,448	2,520,680,004	2,230,158,027
Disponibilidades restringidas		11,606,887,922	0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2.2e, 4, 8.2</b>	<b><u>336,052,405,957</u></b>	<b><u>345,956,267,046</u></b>	<b><u>321,032,409,887</u></b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		218,534,994,517	253,518,473,356	275,913,382,117
Al costo amortizado		111,152,766,514	86,111,952,731	37,911,687,753
Productos por cobrar		6,498,094,462	6,452,057,023	7,483,415,387
Estimación por deterioro		(133,449,536)	(126,216,064)	(276,075,370)
<b>Cartera de crédito</b>	<b>2.2f, 5, 8.3</b>	<b><u>444,862,609,229</u></b>	<b><u>427,468,927,449</u></b>	<b><u>427,716,192,965</u></b>
Créditos vigentes		453,031,866,681	436,501,006,824	432,676,482,521
Créditos vencidos		60,239,557,965	50,652,830,972	51,488,203,018
Créditos en cobro judicial		4,541,405,352	4,063,614,046	4,523,868,613
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,194,406,144)	(4,195,339,697)	(4,369,434,329)
Productos por cobrar		5,126,318,277	4,798,586,679	4,665,627,481
(Estimación por deterioro)		(73,882,132,903)	(64,351,771,376)	(61,268,554,339)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>8.4</b>	<b><u>189,700,579</u></b>	<b><u>304,216,281</u></b>	<b><u>321,077,264</u></b>
Comisiones por cobrar		17,934,256	83,968,236	35,737,264
Cuentas con partes relacionadas		52,161,608	43,121,412	112,827,840
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar		25,384,623	7,049,920	7,051,268
Otras cuentas por cobrar		117,293,383	275,934,821	338,118,061
(Estimación por deterioro)		(23,073,291)	(105,858,108)	(172,657,169)
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2.2i, 8.5</b>	<b><u>2,924,748,548</u></b>	<b><u>2,242,866,381</u></b>	<b><u>2,274,688,110</u></b>
Bienes y valores por recuperación de créditos		2,781,286,915	3,558,979,947	3,502,797,258
Otros bienes mantenidos para la venta		240,009,661	234,734,977	242,373,997
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(96,548,028)	(1,550,848,543)	(1,470,483,145)
<b>Participación en el capital de otras empresas</b>	<b>2.2j, 8.6</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>2.2h, 8.7</b>	<b><u>19,579,578,839</u></b>	<b><u>18,344,365,094</u></b>	<b><u>17,977,105,755</u></b>
<b>Otros activos</b>	<b>8.8</b>	<b><u>5,647,939,575</u></b>	<b><u>4,999,891,201</u></b>	<b><u>4,124,878,095</u></b>
Cargos diferidos		265,167,389	398,186,673	248,831,858
Activos intangibles		606,695,829	249,590,550	238,033,937
Otros activos		4,776,076,358	4,352,113,978	3,638,012,300
<b>Total activo</b>	<b>¢</b>	<b><u>830,485,527,537</u></b>	<b><u>812,707,829,235</u></b>	<b><u>796,574,404,105</u></b>

(Continúa...)

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

**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE  
SETIEMBRE 2024, DICIEMBRE 2023 Y SETIEMBRE 2023**

(Expresados en colones sin céntimos)

...viene	Notas	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Pasivo y patrimonio</b>				
<b>Pasivo</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>7, 8.9</b>	<b>¢ <u>598,262,028,183</u></b>	<b><u>589,364,296,203</u></b>	<b><u>574,701,700,021</u></b>
A la vista		51,641,832,698	58,429,275,833	51,935,807,475
A plazo		542,443,641,557	523,079,303,495	514,832,305,329
Cargos financieros por pagar		4,176,553,928	7,855,716,875	7,933,587,216
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>8.10</b>	<b><u>30,162,947,980</u></b>	<b><u>29,986,967,979</u></b>	<b><u>29,928,307,979</u></b>
A plazo		29,330,000,000	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar		832,947,980	656,967,979	598,307,979
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>8.11</b>	<b><u>47,725,480,062</u></b>	<b><u>45,250,774,285</u></b>	<b><u>47,435,812,378</u></b>
A plazo		47,893,293,980	45,380,462,640	47,562,314,284
Otras obligaciones con entidades		(314,277,361)	(308,106,438)	(324,261,147)
Cargos financieros por pagar		146,463,444	178,418,083	197,759,242
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>8.12</b>	<b><u>12,065,790,015</u></b>	<b><u>12,325,385,414</u></b>	<b><u>12,587,105,014</u></b>
Provisiones		676,795,734	207,559,739	497,704,148
Otras cuentas por pagar		11,388,994,281	12,117,825,675	12,089,400,866
<b>Otros pasivos</b>		<b><u>2,916,983,104</u></b>	<b><u>514,698,287</u></b>	<b><u>473,428,352</u></b>
Ingresos diferidos		2,425,051,903	12,174,521	43,699,423
Otros pasivos		491,931,200	502,523,766	429,728,929
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b><u>3,880,614,791</u></b>	<b><u>4,532,972,021</u></b>	<b><u>3,896,879,484</u></b>
<b>Total pasivo</b>		<b><u>695,013,844,134</u></b>	<b><u>681,975,094,189</u></b>	<b><u>669,023,233,229</u></b>
<b>Patrimonio</b>				
<b>Capital social</b>	<b>2.2k, 8.13 y 13</b>	<b><u>76,580,982,683</u></b>	<b><u>71,520,255,242</u></b>	<b><u>71,148,065,915</u></b>
Capital pagado		76,580,982,683	71,520,255,242	71,148,065,915
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>		<b><u>1,002,559,975</u></b>	<b><u>3,743,421,601</u></b>	<b><u>3,160,839,848</u></b>
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-</b>	<b>8.13</b>	<b><u>8,539,420,212</u></b>	<b><u>9,139,180,400</u></b>	<b><u>10,503,508,880</u></b>
Reservas	<b>8.13</b>	<b><u>42,510,966,387</u></b>	<b><u>42,510,966,387</u></b>	<b><u>36,731,709,514</u></b>
Resultados de ejercicios anteriores		<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
Resultado del período	<b>21</b>	<b><u>6,276,011,122</u></b>	<b><u>3,273,437,429</u></b>	<b><u>5,460,471,428</u></b>
Participaciones no controladoras		<b><u>561,743,023</u></b>	<b><u>545,473,986</u></b>	<b><u>546,575,289</u></b>
<b>Total patrimonio</b>		<b><u>135,471,683,402</u></b>	<b><u>130,732,735,046</u></b>	<b><u>127,551,170,876</u></b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b><u>830,485,527,537</u></b>	<b><u>812,707,829,235</u></b>	<b><u>796,574,404,105</u></b>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>		<b><u>17,346,997,883</u></b>	<b><u>13,993,980,063</u></b>	<b><u>14,234,000,355</u></b>
<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>8.22</b>	<b>¢ <u>1,693,064,687,054</u></b>	<b><u>1,624,991,708,597</u></b>	<b><u>1,582,742,924,651</u></b>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudores		1,690,308,301,816	1,622,545,905,216	1,580,395,949,535
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudores	<b>15</b>	2,756,385,238	2,445,803,381	2,346,975,116

(Concluye)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE  
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE  
SETIEMBRE 2024, DICIEMBRE 2023 Y SETIEMBRE 2023**  
(Expresados en colones sin céntimos)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

---

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

---

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

---

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS  
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2024-10-31 15:53:19 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

VERIFICACIÓN: cGGy67kv  
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE  
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS**  
**POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2024 Y 2023**  
(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 al 30-09-2024	Del 01-07-2023 al 30-09-2023
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades		¢ 638,192	1,843,868	(102,363)	813,354
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16	16,910,138,133	18,540,865,020	5,268,432,880	6,827,430,024
Por cartera de crédito	8.14	59,490,395,135	53,982,230,717	20,248,099,871	18,833,350,828
Ganancias por diferencias de cambio	8.15	804,487,480	753,104,063	222,848,165	350,081,673
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.17	1,627,855,748	738,985,939	388,049,823	465,328,629
Por otros ingresos financieros	8.17	256,171,231	296,499,133	81,929,558	126,716,911
<b>Total ingresos financieros</b>		<b>79,089,685,920</b>	<b>74,313,528,740</b>	<b>26,209,257,933</b>	<b>26,603,721,419</b>
				0	0
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	8.18	34,340,968,522	32,226,040,360	11,098,751,906	11,720,904,513
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		175,980,001	175,980,001	58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	2,198,542,451	3,047,325,604	683,863,472	978,000,688
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		40,120,165	7,863,084	37,024,208	5,931,263
Otros gastos financieros		<u>148,394,600</u>	<u>143,259,581</u>	<u>44,662,533</u>	<u>48,943,878</u>
<b>Total gastos financieros</b>		<b><u>36,904,005,739</u></b>	<b><u>35,600,468,628</u></b>	<b><u>11,922,962,119</u></b>	<b><u>12,812,440,343</u></b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<u>24,904,313,020</u>	<u>21,873,816,087</u>	<u>6,719,363,650</u>	<u>7,208,488,342</u>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<u>5,597,177,023</u>	<u>5,424,906,711</u>	<u>1,268,707,445</u>	<u>1,110,599,225</u>
<b>Resultado financiero</b>		<b>22,878,544,184</b>	<b>22,264,150,735</b>	<b>8,835,639,609</b>	<b>7,693,391,959</b>
				0	0
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Comisiones por servicios		2,446,180,570	2,032,432,166	882,790,854	742,641,274
Por bienes mantenidos para la venta		2,465,074,483	1,375,725,071	328,208,445	369,958,548
Por participación en el capital de otras empresas		9,684,349	7,673,417	9,684,349	(96,572)
Otros ingresos con partes relacionadas		0	0	0	(1,342,040)
Otros ingresos operativos		<u>2,081,901,581</u>	<u>1,953,416,985</u>	<u>417,420,864</u>	<u>917,578,208</u>
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>8.23</b>	<b>7,002,840,983</b>	<b>5,369,247,639</b>	<b>1,638,104,512</b>	<b>2,028,739,418</b>

(Continúa)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE  
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS**  
**POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2024 Y 2023**  
(Expresados en colones sin céntimos)

...viene

	Notas	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 al 30-09-2024	Del 01-07-2023 al 30-09-2023
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		1,961,189,407	1,976,532,177	556,895,628	700,261,810
Por bienes mantenidos para la venta		1,153,407,194	1,455,426,544	249,558,541	527,754,854
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		0	0	0	0
Por bienes diversos		75,284,772	0	59,175,377	0
Por provisiones		15,750,000	16,338,000	5,250,000	7,002,000
Por otros gastos operativos		<u>3,694,460,265</u>	<u>3,189,619,544</u>	<u>1,450,998,554</u>	<u>1,310,316,831</u>
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>8.24</b>	<b><u>6,900,091,639</u></b>	<b><u>6,637,916,265</u></b>	<b><u>2,321,878,100</u></b>	<b><u>2,545,335,495</u></b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	¢	<b><u>22,981,293,528</u></b>	<b><u>20,995,482,110</u></b>	<b><u>8,151,866,022</u></b>	<b><u>7,176,795,881</u></b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal	8.20 ¢	9,300,928,164	9,437,978,886	3,044,057,040	3,292,241,180
Por otros gastos de administración	8.21	<u>7,049,412,063</u>	<u>5,814,565,631</u>	<u>2,516,328,785</u>	<u>1,930,837,976</u>
<b>Total gastos administrativos</b>		<b><u>16,350,340,227</u></b>	<b><u>15,252,544,517</u></b>	<b><u>5,560,385,824</u></b>	<b><u>5,223,079,156</u></b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>		<b><u>6,630,953,301</u></b>	<b><u>5,742,937,592</u></b>	<b><u>2,591,480,197</u></b>	<b><u>1,953,716,725</u></b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>		<u>24,705,467</u>	<u>11,860,106</u>	<u>10,013,680</u>	<u>5,708,138</u>
<b>Impuesto sobre la renta diferido</b>		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Disminución de Impuesto sobre la renta</b>		<u>0</u>	<u>1,942,954</u>	<u>0</u>	<u>670,137</u>
<b>Participaciones legales sobre la utilidad</b>		<u>295,728,273</u>	<u>257,299,701</u>	<u>115,671,189</u>	<u>87,430,259</u>
<b>Resultado del periodo</b>		<b><u>6,310,519,561</u></b>	<b><u>5,475,720,739</u></b>	<b><u>2,465,795,328</u></b>	<b><u>1,861,248,466</u></b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		34,508,439	15,249,311	10,247,242	5,784,077
Atribuidos a la controladora		<u>6,276,011,122</u>	<u>5,460,471,428</u>	<u>2,455,548,086</u>	<u>1,855,464,389</u>
<b>Resultado del Periodo del Grupo Financiero</b>	<b>21</b>	<b><u>6,276,011,122</u></b>	<b><u>5,460,471,428</u></b>	<b><u>2,455,548,086</u></b>	<b><u>1,855,464,389</u></b>
<b>Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		(26,781,107)	5,542,841,483	0	0
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(143,911,960)	4,245,515,934	21,053,186	2,422,676,946
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(605,305,803)	2,216,417,211	(520,394,250)	1,397,257,196
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		<u>228,359,503</u>	<u>3,201,520,727</u>	<u>(300,466,135)</u>	<u>2,492,958,791</u>
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		<b><u>(547,639,368)</u></b>	<b><u>15,206,295,355</u></b>	<b><u>(799,807,199)</u></b>	<b><u>11,855,734,416</u></b>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE  
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS**  
**POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2024 Y 2023**  
(Expresados en colones sin céntimos)

---

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

---

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

---

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713  
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS  
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2024-10-31 15:53:20 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

VERIFICACIÓN: cGGy67kv  
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 SETIEMBRE 2024 Y SETIEMBRE 2023**

(Expresados en colones sin céntimos)  
(Con cifras correspondientes al 2023)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio (otros resultados integrales)	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Participación no Controladora	Total
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>		<b>69,663,627,525</b>	<b>0</b>	<b>(4,622,959,070)</b>	<b>36,013,593,161</b>	<b>3,336,247,797</b>	<b>0</b>	<b>104,390,509,413</b>
Resultado del período 2023						9,052,694,302	14,148,007	9,066,842,309
Excedentes por distribuir período 2022						(2,619,319,838)		(2,619,319,838)
Capitalización excedentes período 2022		1,209,855,610						1,209,855,610
Resultados de Periodos Anteriores Participaciones no Controladoras							531,325,979	531,325,979
Aportes de capital		8,335,473,526	1,607,640,890					9,943,114,416
Retiros de capital		(544,079,840)						(544,079,840)
Retiro voluntario de asociados		(5,008,840,867)						(5,008,840,867)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(2,135,780,711)	2,135,780,711					0
Aumento de Reserva Legal período 2023					2,263,173,576	(2,263,173,576)		0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2023					1,626,757	(1,626,757)		0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2023					543,161,658	(543,161,658)		0
Aumento Reserva de Educación período 2023					452,634,715	(452,634,715)		0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2023					814,742,487	(814,742,487)		0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2023					2,263,173,576	(2,263,173,576)		0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				5,542,841,483				5,542,841,483
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				4,366,020,569				4,366,020,569
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				2,068,955,605				2,068,955,605
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				2,516,811,227				2,516,811,227
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(732,489,413)				(732,489,413)
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional								0
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional								0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional					716,927,959	(716,927,959)		0
Aplicación Reserva Bienestar Social					(316,121,313)	316,121,313		0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados								0
Aplicación Reserva Educación					(134,222,752)	134,222,752		0
Aplicación otras reservas estatutarias					(108,911,831)	108,911,831		0
Aumento de otras reservas por leyes específicas					1,188,394			1,188,394
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>		<b>¢71,520,255,243</b>	<b>3,743,421,601</b>	<b>9,139,180,401</b>	<b>42,510,966,387</b>	<b>3,273,437,429</b>	<b>545,473,986</b>	<b>130,732,735,046</b>

(Continúa...)



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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 SETIEMBRE 2024 Y SETIEMBRE 2023**

(Expresados en colones sin céntimos)  
(Con cifras correspondientes al 2023)

...viene

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Participación no Controladora	Total
Resultado del período 2024						6,276,011,122	34,508,439	<b>6,310,519,561</b>
Excedentes por distribuir período 2023						(3,273,437,429)	(545,473,986)	<b>(3,818,911,415)</b>
Capitalización excedentes período 2023		1,330,530,353						<b>1,330,530,353</b>
Resultados de Periodos Anteriores Participaciones no Controladoras							527,234,584	<b>527,234,584</b>
Aportes de capital		5,764,221,701	1,100,001,660					<b>6,864,223,361</b>
Retiros de capital		(412,925,457)						<b>(412,925,457)</b>
Retiro voluntario de asociados		(3,755,909,392)						<b>(3,755,909,392)</b>
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(184,239,840)	184,239,840					<b>0</b>
Disminución contra ingresos diferidos			(2,690,378,954)					<b>(2,690,378,954)</b>
Aumento de Reserva Legal período 2024			984,325,904					<b>984,325,904</b>
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		2,319,050,076	(2,319,050,076)					<b>0</b>
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024								<b>0</b>
Aumento Reserva de Educación período 2024								<b>0</b>
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024								<b>0</b>
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024								<b>0</b>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				(26,781,107)				<b>(26,781,107)</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				(143,911,960)				<b>(143,911,960)</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				(605,305,803)				<b>(605,305,803)</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				228,359,503				<b>228,359,503</b>
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(52,120,820)				<b>(52,120,820)</b>
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional								<b>0</b>
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional								<b>0</b>
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional								<b>0</b>
Aplicación Reserva Bienestar Social								<b>0</b>
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados								<b>0</b>
Aplicación Reserva Educación								<b>0</b>
Aplicación otras reservas estatutarias								<b>0</b>
Aumento de otras reservas por leyes específicas								<b>0</b>
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2024</b>		<b>€76,580,982,683</b>	<b>1,002,559,975</b>	<b>8,539,420,212</b>	<b>42,510,966,387</b>	<b>6,276,011,122</b>	<b>561,743,023</b>	<b>135,471,683,402</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE  
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 SETIEMBRE 2024 Y SETIEMBRE 2023**  
(Expresados en colones sin céntimos)  
(Con cifras correspondientes al 2023)

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS  
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-10-31 15:53:20 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: cGGy67kv  
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023**

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2023)

	Nota	¢	2024	2023
<b>Flujo de Efectivo de las actividades de operación</b>				
Resultados del período	21		6,276,011,122	5,460,471,428
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>				
<b>Aumento/(Disminución) por</b>				
Depreciaciones y amortizaciones			2,307,144,588	1,342,221,785
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			238,264,796	(21,181,167)
Estimación deterioro instrumentos financieros			22,496,982,792	19,317,880,780
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			(1,482,970,473)	(301,680,944)
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		70,138,177	76,098,931
Provisiones por prestaciones sociales			1,214,685,771	1,095,122,209
Otras provisiones			(44,882,676)	(78,199,117)
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6		33,804,172	15,249,311
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(8,271,745)	(218,597,323)
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			<b><u>31,100,906,524</u></b>	<b><u>26,687,385,894</u></b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			75,580,222,460	(39,229,759,927)
Cartera de crédito			(39,664,810,495)	(60,646,099,939)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(327,731,598)	(625,860,510)
Cuentas y comisiones por cobrar			160,221,440	41,707,548
Bienes disponibles para la venta			(13,148,849)	(42,065,003)
Otros activos			333,022,630	(129,004,075)
Obligaciones con el público			12,759,248,580	48,673,596,618
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			(1,588,889,402)	(1,099,320,396)
Productos por pagar por obligaciones			693,700,376	1,151,840,172
Otros pasivos			(3,531,677,174)	(401,541,587)
Aportes de Capital por pagar			(652,357,230)	(15,698,107)
<b>Flujo Neto de actividades de operación</b>			<b><u>74,848,707,261</u></b>	<b><u>(25,634,819,312)</u></b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>				
<b>Aumento/(Disminución) por</b>				
Instrumentos financieros al costo amortizado			(25,161,827,983)	5,785,315,354
Participaciones en el capital de otras empresas			43,217,627	0
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(1,796,887,953)	(1,821,555,020)
Intangibles			145,329,043	0
Otras actividades de inversión			(1,772,781,157)	(264,632,001)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>			<b><u>(28,542,950,423)</u></b>	<b><u>(3,699,128,333)</u></b>

(Continúa)

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

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023**

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2023)

...viene

**Flujos de efectivo por actividades de financiación**

**Aumento/(Disminución) por**

Obligaciones Financieras	2,180,790,616	730,154,198
Aportes de Capital Social	6,864,223,361	7,509,431,050
Retiros de Capital Social	(4,168,834,849)	(4,074,018,421)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados	0	1,188,394
Distribución de excedentes	(3,273,437,429)	(2,989,912,445)
<b>Capitalización de excedentes</b>	<b>1,330,530,353</b>	<b>1,209,855,610</b>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>	<b><u>2,933,272,051</u></b>	<b><u>2,386,698,385</u></b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b><u>49,239,028,889</u></b>	<b><u>(19,548,992,594)</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>	<b><u>64,959,375,306</u></b>	<b><u>(58,998,309,547)</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3 ¢ <u>114,198,404,195</u></b>	<b><u>39,449,316,954</u></b>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS  
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2024-10-31 15:53:21 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

VERIFICACIÓN: cGGy67kv  
<https://timbres.contador.co.cr>

**(Grupo Financiero Alianza)**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024, DICIEMBRE 2023 Y SETIEMBRE 2023**  
**(Expresadas en colones sin céntimos)**

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

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

- a. Fomentar el ahorro sistemático de sus asociados, brindarles oportunidades de crédito, ofrecer una amplia gama de servicios financieros, proporcionarles educación y capacitación en materia cooperativa y empresarial, brindar los servicios a costos razonables para los asociados mediante la eficiencia de sus operaciones, fomentar la expansión e integración del movimiento cooperativo, así como actividades educativas y culturales entre los asociados.
- b. Brindar otros servicios a sus asociados: cobro de servicios públicos, cobro de impuestos, transferencias de remesas internacionales, pago de marchamos, tarjetas de débito y crédito, entre otros. Además, como servicio complementario a sus asociados, desarrolla la actividad comercial mediante Centro Comercial Alianza, S.A.
- c. Desde el punto de vista legal, funciona apegada a la Ley de Asociaciones Cooperativas, número 4179 y sus reformas. Además, se rige en su accionar financiero por lo dispuesto en la Ley 7391 que norma la operación de las entidades financieras cooperativas supervisadas por la Superintendencia General de las Entidades Financiera (SUGEF). También se rige por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (BCCR).
- d. Haberse creado por fusión y absorción de varias cooperativas desde su creación el 22 de agosto de 1971. La constitución inicial consta en el oficio número 4289 en cumplimiento con lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social. A continuación, se detallan dichas fusiones:
  - Constituida el 22-08-1971
  - En diciembre del 1972
  - En diciembre del 1978
  - En 1993
  - En julio del 2000
  - En mayo del 2004
  - En diciembre del 2004
  - En mayo del 2007
  - En setiembre del 2013
  - En diciembre del 2015
  - Coopesani, R.L. y Coopezal, R.L.
  - Coopeji, R.L.
  - Platanares, R.L.
  - Coopegolfo, R.L.
  - Coopecolón, R.L.
  - Coopecorrales, R.L.
  - Coopmani, R.L.
  - Coopenaranjo, R.L.
  - Coopetacares R.L.
  - Coopeacosta, R.L.

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 2024 y 2023: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Aguirre, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserrí, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojanca, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y seis cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y

setiembre 2023, con un total de 591, 636 y 637 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.

g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: [www.coopealianza.fi.cr](http://www.coopealianza.fi.cr).

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

### 2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

d. ***Diferencias Vigentes con Normas Internacionales de Información Financiera***  
A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad entre la base contable por el CONASSIF y las NIIF de esa nueva base regulatoria que empezará a regir a partir del mes de enero de 2020:

- **NIC 1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:
  - La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
  - Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.
  - El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.
- **NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- **NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

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

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

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

- **NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su

moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional.

## 2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

a **Consolidación** - Los estados financieros contenidos en este informe al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados (matriz), emitidos para cumplir con la normativa de SUGEF con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

Subsidiaria	Domicilio Legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje de Derecho de Voto
Inmobiliaria Alianza, S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Centro Comercial Alianza S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Corporación de Operadores Servicios Telemáticos S.A	San José	56.41%	56.41%

- Coopealianza, R.L. ni sus subsidiarias al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre de 2023 y setiembre 2023, presentan operaciones en negocios conjuntos según las NIIF, que no fueran eliminados en la consolidación.
- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:
  - Se consolidan todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
  - En caso de existir restricciones a largo plazo financieras o legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
  - Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
  - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
  - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados se eliminaron en el proceso de consolidación.
  - Políticas contables uniformes para las entidades del grupo.
- Se eliminaron las transacciones entre compañías que tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiendo diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.
- No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por



corresponder a operaciones fuera del balance de situación en algunas de ellas.

- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- Las principales actividades de las subsidiarias corresponden a:

**Inmobiliaria Alianza, S.A.** - La naturaleza de sus operaciones corresponde a múltiples actividades y operaciones según el Código de Comercio; en la actualidad su actividad es principalmente administrar los bienes de uso y otros activos improductivos o de baja rentabilidad de las empresas del Grupo y generar otros negocios que permitan dinamizar y aprovechar la estructura de Coopealianza, R.L.

- La estructura de los estados financieros de Inmobiliaria Alianza S.A, al 30 de setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 es:

**Al 30 de setiembre de 2024**

	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>
Activo	<u>€0</u>
Pasivo	0
Patrimonio	<u>0</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>€0</b></u>

**Al 31 de diciembre de 2023**

	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>
Activo	<u>€69,481,025</u>
Pasivo	2,711,165
Patrimonio	<u>66,769,860</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>€69,481,025</b></u>

**Al 30 de setiembre de 2023**

	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>
Activo	<u>€68,204,323</u>
Pasivo	3,429,128
Patrimonio	<u>64,775,194</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>€68,204,323</b></u>

**Servicios Corporativos Alianza S.A.** - La naturaleza de sus operaciones corresponde principalmente a la prestación de servicios de seguridad y otros.

- La estructura de los estados financieros de Servicios Corporativos Alianza S.A, al 30 de setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 es:

**Al 30 de setiembre de 2024**

	<b>Servicios Corporativos Alianza S.A.</b>
Activo	<u>€57,019,732</u>
Pasivo	1,695,879
Patrimonio	<u>55,323,853</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>€57,019,732</b></u>

**Al 31 de diciembre de 2023**

	<b>Servicios Corporativos Alianza S.A.</b>
Activo	<u><b>¢64,811,171</b></u>
Pasivo	15,926,491
Patrimonio	48,884,680
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>¢64,811,171</b></u>

**Al 30 de setiembre de 2023**

	<b>Servicios Corporativos Alianza S.A.</b>
Activo	<u><b>¢69,043,002</b></u>
Pasivo	22,347,816
Patrimonio	46,695,186
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>¢69,043,002</b></u>

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

- La estructura de los estados financieros de Centro Comercial Alianza S.A., al 30 de setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 es:

**Al 30 de setiembre de 2024**

	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>
Activo	<u><b>¢623,572,985</b></u>
Pasivo	124,863,190
Patrimonio	498,709,795
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>¢623,572,985</b></u>

**Al 31 de diciembre de 2023-**

	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>
Activo	<u><b>¢539,308,540</b></u>
Pasivo	58,508,645
Patrimonio	480,799,895
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>¢539,308,540</b></u>

**Al 30 de setiembre de 2023-**

	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>
Activo	<u><b>¢552,262,781</b></u>
Pasivo	75,886,589
Patrimonio	476,376,192
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u><b>¢552,262,781</b></u>

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

- La estructura de los estados financieros de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A, al 30 de setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 es:

**Al 30 de setiembre de 2024**

	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Activo	<u>€1,521,091,611</u>
Pasivo	277,454,991
Patrimonio	<u>1,243,636,620</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b><u>€1,521,091,611</u></b>

**Al 31 de diciembre de 2023**

	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Activo	<u>€1,258,635,261</u>
Pasivo	97,866,361
Patrimonio	<u>1,160,768,900</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b><u>€1,258,635,261</u></b>

**30 de setiembre de 2023**

	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Activo	<u>€1,338,660,487</u>
Pasivo	175,547,890
Patrimonio	<u>1,163,112,597</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b><u>€1,338,660,487</u></b>

- No hay subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
  - No hay cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, frente a los aplicados en ejercicios anteriores.
- b. **Uso de Estimaciones y Juicios** - Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

equipo, años de amortización de activos intangibles y diferidos y estimaciones de pasivo.

- 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 pendientes a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢522.87, ¢526.88 y ¢542.35 respectivamente.

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

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

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

- 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 financiera.

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

- e. **Inversiones en Instrumentos Financieros** –

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

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

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
  - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
  - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las

participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>Vida Útil Estimada</b>
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 de pago establecidos y han sido adjudicados en dación del pago del deudor o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor entre:

- El saldo contable correspondiente al principal, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.
- Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

La estimación se reconoce de forma mensual, durante dos años, por medio de línea recta.

i. ***Participación en el Capital de Otras Empresas*** -

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

- Se valúa la inversión en acciones al costo de adquisición, el cual se divide en dos componentes: valor contable de las acciones y el diferencial entre el costo de adquisición y dicho valor contable, el cual puede representar una plusvalía o una minusvalía.
- Posterior a la adquisición, se adiciona o resta la parte proporcional de las utilidades o pérdidas y de los efectos de la actualización y otros rubros del capital contable de la asociada en la que se tiene la inversión.
- Si la diferencia entre los conceptos mencionados en los incisos a) y b) es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
- 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.

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. La diferencia entre este y el total de aportaciones de los asociados corresponde al Capital Social.

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

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

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

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

- 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.

A partir del período 2013, el 100% de las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo.

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, 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, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

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

- 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. Dicho porcentaje se está aplicando de forma gradual, tal como lo indica el Transitorio XXII de la ley 9635: “En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%)”.

- q. **Valuación de Otras Cuentas por Cobrar** - Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de

120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

- r. **Arrendamientos** - Los arrendamientos que tiene Coopealianza, R.L. son operativos por alquiler de edificios, vehículos y equipo electrónico para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas a tres años.

Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.

- s. **Costos por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos 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 en un período 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 serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 22 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

Sin perjuicio de lo anterior, existirá un Fondo de Cesantía de los Trabajadores de Coopealianza y Subsidiarias administrado por Coopealianza, los montos serán calculados y trasladados de forma mensual y se le depositarán en la cuenta de cada trabajador, existente en este fondo. Este traslado se realiza durante los años de permanencia del funcionario en Coopealianza, R.L. y subsidiarias, lo cual en muchos casos supera el límite de 8 años establecidos por ley. De acuerdo con lo anterior, se procedió a reglamentar el proceso de traslado y operación de esos recursos.

- 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. (Nota 2.21).

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



- 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- 10% para la formación de la reserva legal según lo indicado en Nota 2.20.
- Dichos porcentajes fueron variados en la cuadragésima séptima asamblea general de delegados de Coopealianza, R.L. en el ACUERDO No.52-04-2018.

Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

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

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

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

- y. **Estados Financieros Individuales** - Los estados financieros presentados en este informe al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con requerimiento de la SUGEF, apartándose de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) referidas a la consolidación

Al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Setiembre 2024	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€0</u>	<u>€623,572,985</u>	<u>€57,019,732</u>	<u>€1,521,091,611</u>
Pasivo	0	124,863,190	1,695,879	277,454,991
Patrimonio	<u>0</u>	<u>498,709,795</u>	<u>55,323,853</u>	<u>1,243,636,620</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u>€0</u>	<u>€623,572,985</u>	<u>€57,019,732</u>	<u>€1,521,091,611</u>

Diciembre 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€69,481,025</u>	<u>€539,308,540</u>	<u>€64,811,171</u>	<u>€1,258,635,261</u>
Pasivo	2,711,165	58,508,645	15,926,491	97,866,361
Patrimonio	<u>66,769,860</u>	<u>480,799,895</u>	<u>48,884,680</u>	<u>1,160,768,900</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u>€69,481,025</u>	<u>€539,308,540</u>	<u>€64,811,171</u>	<u>€1,258,635,261</u>

Setiembre 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€68,204,323</u>	<u>€552,262,781</u>	<u>€69,043,002</u>	<u>€1,338,660,487</u>
Pasivo	3,429,128	75,886,589	22,347,816	175,547,890
Patrimonio	64,775,194	476,376,192	46,695,186	1,163,112,597
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u>€68,204,323</u>	<u>€552,262,781</u>	<u>€69,043,002</u>	<u>€1,338,660,487</u>

- 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.

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

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

- aa ***Uso de Estimaciones*** - La preparación de los estados financieros de acuerdo con el CONASSIF y la SUGEF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.
- bb ***Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*** - El plan de cuentas para entidades reguladas por SUGEF, SUGIVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros es aplicable a diversos tipos de entidades, en ese sentido se han previsto cuentas para el registro de sus operaciones; sin embargo, esto no implica una autorización tácita para efectuar operaciones y servicios diferentes a lo que les dicte la Ley u otras normas.

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

### 3. DISPONIBILIDADES

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 se componen de los siguientes rubros:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Efectivo y valores en tránsito	¢4,071,934,069	¢5,033,098,953	¢3,981,488,530
Banco Central	4,268,074,370	5,837,516,827	16,916,405,472
Depósitos en bancos	1,281,648,448	2,520,680,004	2,230,158,027
Disponibilidades restringidas	<u>11,606,887,922</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Subtotal efectivo y valores en tránsito</b>	<b><u>¢21,228,544,809</u></b>	<b><u>¢13,391,295,784</u></b>	<b><u>¢23,128,052,029</u></b>
<b>Equivalentes de efectivo</b>			
Inversiones bursátiles	<u>92,969,859,386</u>	<u>51,634,635,463</u>	<u>16,321,264,925</u>
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b><u>¢114,198,404,195</u></b>	<b><u>¢65,025,931,248</u></b>	<b><u>¢39,449,316,954</u></b>

### 4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023 se detallan a continuación:

Setiembre 2024				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>0</u>	<u>450,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>401,388,700</u>
<b>Total activos</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢450,000,000</u></b>	<b><u>¢10,000,000</u></b>	<b><u>¢401,388,700</u></b>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,308,615</u>	<u>0</u>
<b>Total pasivos</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1,308,615</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Ingresos operativos	<u>0</u>	<u>33,102,657</u>	<u>9,189,450</u>	<u>0</u>
<b>Total de ingresos</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢33,102,657</u></b>	<b><u>¢9,189,450</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Gastos operativos	<u>0</u>	<u>4,884,593</u>	<u>86,036,935</u>	<u>869,824,027</u>
<b>Total de gastos</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢4,884,593</u></b>	<b><u>¢86,036,935</u></b>	<b><u>¢869,824,027</u></b>

Diciembre 2023				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>377,132,200</u>
<b>Total activos</b>	<b><u>¢50,000,000</u></b>	<b><u>¢450,000,000</u></b>	<b><u>¢10,000,000</u></b>	<b><u>¢377,132,200</u></b>
Cuentas por pagar	<u>2,925,084</u>	<u>2,666,533</u>	<u>12,229,496</u>	<u>0</u>
<b>Total pasivos</b>	<b><u>¢2,925,084</u></b>	<b><u>¢2,666,533</u></b>	<b><u>¢12,229,496</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Ingresos operativos	<u>3,071,400</u>	<u>40,168,752</u>	<u>12,256,928</u>	<u>0</u>
<b>Total de ingresos</b>	<b><u>¢3,071,400</u></b>	<b><u>¢40,168,752</u></b>	<b><u>¢12,256,928</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Gastos operativos	<u>39,933,464</u>	<u>8,779,096</u>	<u>158,534,817</u>	<u>418,356,717</u>
<b>Total de gastos</b>	<b><u>¢39,933,464</u></b>	<b><u>¢8,779,096</u></b>	<b><u>¢158,534,817</u></b>	<b><u>¢418,356,717</u></b>

Setiembre 2023				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>377,132,200</u>
<b>Total activos</b>	<b><u>¢50,000,000</u></b>	<b><u>¢450,000,000</u></b>	<b><u>¢10,000,000</u></b>	<b><u>¢377,132,200</u></b>
Cuentas por pagar	<u>22</u>	<u>565,022</u>	<u>13,160,470</u>	<u>0</u>
<b>Total pasivos</b>	<b><u>¢22</u></b>	<b><u>¢565,022</u></b>	<b><u>¢13,160,470</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Ingresos operativos	<u>2,303,925</u>	<u>29,727,497</u>	<u>9,192,278</u>	<u>0</u>
<b>Total de ingresos</b>	<b><u>¢2,303,925</u></b>	<b><u>¢29,727,497</u></b>	<b><u>¢9,192,278</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Gastos operativos	<u>30,158,110</u>	<u>3,268,956</u>	<u>118,462,466</u>	<u>304,430,606</u>
<b>Total de gastos</b>	<b><u>¢30,158,110</u></b>	<b><u>¢3,268,956</u></b>	<b><u>¢118,462,466</u></b>	<b><u>¢304,430,606</u></b>

*Órganos Directivos y Administración –*

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Personas físicas</b>			
<b>Ahorros</b>			
Consejo de Administración	¢26,261,633	¢38,443,566	¢30,704,067
Administración (funcionarios)	982,152,085	1,151,895,262	931,494,918
Comité de Educación	7,690,307	6,502,554	6,191,369
Comité de Vigilancia	<u>6,800,633</u>	<u>10,685,087</u>	<u>7,727,977</u>
	<b><u>¢1,022,904,658</u></b>	<b><u>¢1,207,526,469</u></b>	<b><u>¢976,118,331</u></b>
<b>Créditos</b>			
Consejo de Administración	301,099,173	315,829,390	318,587,124
Administración (funcionarios)	2,238,041,970	2,466,453,946	2,627,005,012
Comité de Educación	6,409,437	6,758,934	6,874,615
Comité de Vigilancia	<u>9,181,730</u>	<u>24,383,700</u>	<u>25,015,447</u>
	<b><u>¢2,554,732,310</u></b>	<b><u>¢2,813,425,970</u></b>	<b><u>¢2,977,482,198</u></b>
<b>Certificados</b>			
Consejo de Administración	213,989,299	84,810,084	62,471,000
Administración (funcionarios)	1,732,970,666	1,652,986,154	1,639,444,386
Comité de Educación	5,000,000	5,000,000	0
Comité de Vigilancia	<u>59,423,589</u>	<u>39,365,808</u>	<u>37,052,888</u>
	<b><u>¢2,011,383,554</u></b>	<b><u>¢1,782,162,046</u></b>	<b><u>¢1,738,968,274</u></b>
<b>Capital Social</b>			
Consejo de Administración	23,671,484	24,218,019	23,968,019
Administración (funcionarios)	526,788,097	541,853,033	560,447,325
Comité de Educación	4,593,150	5,170,463	5,095,437
Comité de Vigilancia	<u>3,127,935</u>	<u>6,267,990</u>	<u>6,162,986</u>
	<b><u>¢558,180,666</u></b>	<b><u>¢577,509,505</u></b>	<b><u>¢595,673,767</u></b>
<b>Total operaciones relacionadas (personas físicas)</b>	<b><u>¢6,147,201,188</u></b>	<b><u>¢6,380,623,990</u></b>	<b><u>¢6,288,242,570</u></b>

La naturaleza de las principales transacciones realizadas entre partes relacionadas en el período 2024 y 2023 son Servicios operativos y telemáticos.

**5. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES**

Coopealianza, R.L. tiene al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

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

Diciembre 2023		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢69,213,000,167	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	142,059,157,686	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	44,988,949,756	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
<b>Total</b>	<b><u>¢256,261,107,609</u></b>	

Setiembre 2023		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢69,265,721,444	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	106,421,537,556	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	47,531,042,242	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
<b>Total</b>	<b><u>¢223,218,301,243</u></b>	

## 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Activos	¢55,846,318,347	¢52,779,194,598	¢52,563,571,544
Pasivos	(55,521,855,526)	(52,501,947,228)	(52,189,629,555)
<b>Posición</b>	<b><u>¢324,462,821</u></b>	<b><u>¢277,247,370</u></b>	<b><u>¢373,941,989</u></b>

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

## 7. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

Al 30 de setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	Nº asociados	Setiembre 2024	Nº asociados	Diciembre 2023	Nº asociados	Setiembre 2023
<b>Captaciones a la vista:</b>						
Depósitos de ahorro a la vista	130,940	¢ 46,451,000,385	126,752	53,044,872,019	122,703	¢47,410,595,926
Captaciones a plazo vencidas	7,646	5,148,252,728	7,786	5,338,125,217	7,404	4,484,081,438
<b>Subtotal Captaciones a la vista</b>		<b><u>¢51,599,253,113</u></b>		<b><u>58,382,997,237</u></b>		<b><u>¢51,894,677,364</u></b>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,977	42,579,585	2,570	46,278,596	2,595	41,130,112
<b>Total, captaciones a la vista</b>		<b><u>¢51,641,832,698</u></b>		<b><u>58,429,275,833</u></b>		<b><u>¢51,935,807,475</u></b>
<b>Captaciones a plazo:</b>						
Depósitos de ahorro a plazo	17,627	4,590,223,756	14,946	2,038,410,077	14,935	3,979,300,797
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	77	162,907,251	39	100,577,980	67	143,143,430
Certificados de ahorro a plazo fijo	14,657	494,284,352,833	14,191	481,070,341,466	14,327	471,690,662,302
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1,972	43,406,157,717	1,882	39,869,973,973	1,988	39,019,198,799
<b>Subtotal</b>		<b><u>¢542,443,641,557</u></b>		<b><u>523,079,303,495</u></b>		<b><u>¢514,832,305,329</u></b>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		4,176,553,928		7,855,716,875		7,933,587,216
<b>Total</b>		<b><u>¢598,262,028,183</u></b>		<b><u>¢589,364,296,203</u></b>		<b><u>¢574,701,700,021</u></b>

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, Coopealianza, R.L. presenta 13,523, 11,022 y 12,152 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

## 8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 8.1 DISPONIBILIDADES

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Efectivo</b>			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,592,184,351	¢4,650,688,430	¢3,510,940,804
Efectivo en tránsito	479,749,718	382,410,523	470,547,726
	<u>¢4,071,934,069</u>	<u>¢5,033,098,953</u>	<u>¢3,981,488,530</u>
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>			
Cuentas corrientes	1,205,679,739	1,524,117,284	1,142,224,689
Banco Central	4,268,074,370	5,837,516,827	16,916,405,472
Otras cuentas a la vista	75,968,709	996,562,720	1,087,933,338
Disponibilidades restringidas	11,606,887,922	0	0
	<u>¢17,156,610,740</u>	<u>¢8,358,196,831</u>	<u>¢19,146,563,500</u>
<b>Total</b>	<u>¢21,228,544,809</u>	<u>¢13,391,295,784</u>	<u>¢23,128,052,029</u>

### 8.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
<b>Colones</b>			
Valores del BCCR	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Valores del BCCR para reserva de liquidez	88,404,676,268	96,713,768,051	¢96,821,721,012
Valores del Gobierno de Costa Rica	98,569,329,618	122,058,730,798	136,677,125,808
Valores en entidades financieras del país	4,774,311,038	3,934,311,038	5,237,200,000
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	297,053,000	297,053,000	297,053,000
Valores del sector privado no financiero del país	462,418,431	1,151,009,366	1,146,278,156
Subtotal colones	<u>¢192,507,788,355</u>	<u>¢224,154,872,252</u>	<u>¢240,179,377,975</u>
<b>Dólares</b>			
Valores del gobierno de Costa Rica	15,062,790,553	17,559,357,801	22,035,771,539
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	9,210,542,169	9,345,389,635	9,599,816,545
Valores en entidades financieras del país	0	830,789,653	2,484,351,789
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	1,066,176,248	1,047,842,848	1,038,462,059
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	0	0
Valores del sector privado no financiero del país	687,697,192	580,221,168	575,602,210
Subtotal dólares	<u>¢26,027,206,162</u>	<u>¢29,363,601,104</u>	<u>¢35,734,004,142</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢218,534,994,517</u>	<u>¢253,518,473,356</u>	<u>¢275,913,382,117</u>
Inversiones al costo amortizado			
<b>Colones</b>			
Valores del BCCR	57,500,000,000	36,000,000,000	0
Valores en entidades financieras del país	53,548,192,514	50,111,952,731	37,911,687,753
<b>Subtotal inversiones al costo amortizado</b>	<u>¢111,048,192,514</u>	<u>¢86,111,952,731</u>	<u>¢37,911,687,753</u>
<b>Dólares</b>			
Valores en entidades financieras del país	104,574,000	0	0
<b>Total al costo amortizado</b>	<u>¢111,152,766,514</u>	<u>¢86,111,952,731</u>	<u>¢37,911,687,753</u>
<b>Total de inversiones</b>	<u>¢329,687,761,031</u>	<u>¢339,630,426,087</u>	<u>¢313,825,069,870</u>

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

Composición del portafolio de inversión al 30 de Setiembre de 2024 Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
<b>Colones</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
BCCR	bem y bemv	88,404,676,268
BCR	CDP-CI	2,185,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,624,811,038
CAC-ANDE1	CDP-CI	0
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpras y tptba	98,569,329,618
LA NACION	bn14a y bnb14	462,418,431
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€192,507,788,355</u></b>
<b>Inversiones al costo amortizado</b>		
BCR	CDP-CI	16,225,000,000
BCCR	ICP	57,500,000,000
BPDC	CDP-CI	9,415,000,000
BNCR	CDP-CI	320,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,930,412,519
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,537,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	10,120,182,859
<b>Subtotal Inversiones al costo amortizado</b>		<b><u>€111,048,192,514</u></b>
<b>Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones</b>		<b><u>€303,555,980,869</u></b>
<b>Dólares</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
ALDSF	ilm1	66,436,110
BCRSF	inm1 y inm2	257,055,964
G	tp y bde31	24,273,332,722
ICE	bic5	1,066,176,248
INSSF	insm	159,998,242
PSFI	finpo	204,206,876
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€26,027,206,162</u></b>
<b>Al costo amortizado</b>		
BPDC	CDP-CI	104,574,000
<b>Subtotal Inversiones al costo amortizado</b>		<b><u>104,574,000</u></b>
<b>Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado dólares</b>		<b><u>26,131,780,162</u></b>
<b>Total colones y dólares</b>		<b><u>€329,687,761,031</u></b>

Composición del portafolio de inversión al 31 de diciembre de 2023 Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
<b>Colones</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
BCCR	bem y bemv	€96,713,768,051
BCR	CDP-CI	2,350,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,578,811,038
G	tp,tpras y tptba	122,058,730,798
LA NACION	bn14a y bnb14	1,151,009,366
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€224,154,872,252</u></b>
<b>Inversiones al costo amortizado</b>		
BCCR	DEPB	36,000,000,000
BCR	CDP-CI	8,910,000,000
BPDC	CDP-CI	10,400,392,371
BNCR	CDP-CI	240,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	12,520,132,020
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,987,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	12,053,831,205
<b>Subtotal Inversiones al costo amortizado</b>		<b><u>€86,111,952,731</u></b>

**Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones** **€310,266,824,983**

**Dólares**

**Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral**

ALDSF	ilm1	66,945,644
BCRSF	inm1 y inm2	148,316,720
CAC-COOPENAE	CDP-CI	830,789,653
G	tp y bde31	26,904,747,435
ICE	ice31 y bic5	1,047,842,848
INSSF	insm	161,225,252
PSFI	finpo	203,733,551

**Subtotal con cambios en otro resultado integral** **€29,363,601,104**

**Al costo amortizado**

**Subtotal al costo amortizado** **0**

**Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares** **€29,363,601,104**

**Total colones y dólares** **€339,630,426,087**

**Composición del portafolio de inversión  
al 30 de Setiembre de 2023**

Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros

**Colones**

**Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral**

BCCR	bem y bemv	96,821,721,012
BCR	CDP-CI	2,350,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	2,881,700,000
G	tp,tpras y tptba	136,677,125,808
LA NACION	bn14a y bnb14	1,146,278,156

**Subtotal con cambios en otro resultado integral** **€240,179,377,975**

**Inversiones al costo amortizado**

BCR	CDP-CI	5,110,000,000
BPDC	CDP-CI	7,122,070,871
BNCR	CDP-CI	90,000,000
BPROM	CDP-CI	50,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,634,740,053
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	3,351,045,625
CAC-COOPENAE	CDP-CI	10,553,831,205

**Subtotal Inversiones al costo amortizado** **€37,911,687,753**

**Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones** **€278,091,065,728**

**Dólares**

**Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral**

ALDSF	ilm1	68,911,271
BCRSF	inm1 y inm2	157,756,056
CAC-COOPENAE	CDP-CI	855,182,904
G	tp y bde31	31,635,588,083
ICE	ice31 y bic5	1,038,462,059
INSSF	insm	165,959,100
PRIVAL	CDP	1,629,168,886
PSFI	finpo	182,975,784

**Subtotal con cambios en otro resultado integral** **€35,734,004,142**

**Al costo amortizado**

**Subtotal al costo amortizado** **0**

**Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares** **€35,734,004,142**

**Total colones y dólares** **€313,825,069,870**

**8.3 CARTERA DE CRÉDITO**

A setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

**CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA**



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

A diciembre de 2023, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢491,217,451,843, de la cual ¢2,059,522,502 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito y ¢698,466,164 a Caprede.

A setiembre de 2023, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢488,688,554,152, de la cual ¢2,905,954,588 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito y ¢985,321,022 a Caprede.

## ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	<b>¢64,351,771,376</b>	<b>¢51,816,315,112</b>	<b>¢51,816,315,112</b>
Estimación cargada a resultados	22,496,982,792	25,445,613,105	19,317,880,780
Estimación cargada por créditos insolutos	(12,966,868,292)	(12,879,704,041)	(9,846,792,615)
Diferencias tipos de cambio	247,027	(30,452,800)	(18,848,937)
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢73,882,132,903</u></b>	<b><u>¢64,351,771,376</u></b>	<b><u>¢61,268,554,339</u></b>

## INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

A setiembre 2024, diciembre del 2023 y setiembre de 2023, se registraron en cuentas de orden ¢884,908,410, ¢850,648,812, ¢788,909,595 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

## CONCENTRACIÓN POR TIPO DE GARANTÍA

Las concentraciones de la cartera de crédito por tipo de garantía es la siguiente:

### a. Concentración por Tipo de Garantía –

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Avales para mipymes	¢178,429,390	¢ 124,192,467	¢ 102,200,469
Fideicomisos	18,879,714	19,299,123	19,426,185
Hipotecaria	130,148,243,864	128,990,105,438	129,273,383,037
Prendaria	491,262,233	491,569,867	503,997,053
Certificados	19,303,128,625	16,919,401,839	16,801,612,501
Fiduciaria	367,646,453,514	344,631,393,207	341,943,884,350
Pignoración de seguros	<u>26,432,659</u>	<u>41,489,903</u>	<u>44,050,558</u>
<b>Total cartera</b>	<b><u>¢517,812,829,999</u></b>	<b><u>¢491,217,451,843</u></b>	<b><u>¢488,688,554,152</u></b>

### b. Concentración de la Cartera por Tipo de Actividad Económica –

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Actividad financiera y bursátil	11,918,910,599	¢ 9,017,883,609	¢9,202,728,806
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	17,571,111	19,657,664	20,603,440
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	7,983,110,894	1,758,033,888	1,911,812,373
Administración pública	21,012,712,559	3,603,840	3,715,939

Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	0	0	9,812,515,058
	8,851,952,760	8,728,731,086	0
Comercio	92,166,314,454	96,589,080,328	100,904,603,989
Construcción, compra y reparación de inmuebles	51,650,922,467	64,686,344,354	64,586,597,100
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	89,950,658,626	106,214,860,414	111,728,503,728
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	6,740,801,635	5,518,319,050	5,400,611,825
Explotación de minas y canteras	226,649,808	260,926,487	271,346,833
Hotel y restaurante	3,899,435,871	3,646,889,724	3,781,152,371
Industria Manufacturera	4,655,772,323	2,626,370,524	2,679,583,670
Otras actividades del sector privado no financiero	29,418,714,170	24,680,083,811	25,011,815,123
Pesca y acuicultura	0	664,324,132	703,788,612
Servicios (La persona ofrece este servicio)	184,334,408,156	162,051,962,457	147,713,732,368
Transporte	4,984,894,566	4,750,380,474	4,955,442,917
<b>Total, Cartera</b>	<b><u>€517,812,829,999</u></b>	<b><u>€491,217,451,843</u></b>	<b><u>€488,688,554,152</u></b>

**c. Por días de atraso de la Cartera de Crédito -**

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Al día	453,031,866,682	€436,501,006,824	€432,676,482,522
De 1 a 30 días	28,223,798,016	26,189,446,527	28,374,481,626
De 31 a 60 días	14,003,855,750	14,654,986,750	14,072,777,215
De 61 a 90 días	7,531,534,974	5,470,545,426	5,508,712,207
De 91 a 120 días	4,039,541,311	1,641,174,451	1,590,665,193
De 121 a 180 días	5,000,124,409	1,609,460,411	1,483,186,320
Más de 180 días	1,440,703,507	1,087,217,407	458,380,458
Cobro judicial	<u>4,541,405,352</u>	<u>4,063,614,046</u>	<u>4,523,868,613</u>
<b>Total cartera</b>	<b><u>€517,812,829,999</u></b>	<b><u>€491,217,451,843</u></b>	<b><u>€488,688,554,152</u></b>

**Préstamos en Cobro Judicial** – A Setiembre 2024, diciembre 2023 y Setiembre 2023, Coopealianza, R.L tiene 139, 167 y 226 préstamos en cobro judicial por €4,541,405,352, €4,063,614,046 y €4,523,868,613, con porcentajes de 0.88%, 0.83% y 0.93% respectivamente.

**Cobertura Estimación Específica de Cartera de Crédito –**

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Estimación específica directa cartera de crédito	€14,023,623,337	€8,832,936,876	€9,343,456,244
Estimación genérica de cartera de crédito	32,643,275	2,715,541,454	2,668,389,231
Estimación contracíclica de cartera de crédito	59,825,857,843	52,802,756,645	49,255,871,122
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	8,448	<u>536,400</u>	<u>837,742</u>
<b>Total saldo estimación</b>	<b><u>€73,882,132,903</u></b>	<b><u>€64,351,771,376</u></b>	<b><u>61,268,554,339</u></b>

**Menos:**

Estimación requerida 1-05	0	11,549,014,730	11,102,988,427
Estimación requerida 14-21	14,056,275,060	0	0
Estimación contracíclica 19-16	7,625,857,843	4,802,756,645	3,155,871,122
Estimación cartera Covid 19	0	0	909,694,790
Estimación contracíclica componente genérico	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Estimación contracíclica adicional	<b><u>52,200,000,000</u></b>	<b><u>€48,000,000,000</u></b>	<b><u>€46,100,000,000</u></b>

La estimación contracíclica adicional que mantiene Coopealianza de €52,200,000,000 corresponde a la estimación adicional prudencial constituida de conformidad con el Acuerdo SUGEF 19-16, artículo 5, que tiene como propósito tener una cobertura para proteger a la entidad de pérdidas inesperadas o imprevistas de la cartera de crédito, así como brindar protección a su patrimonio.

De forma mensual se genera un gasto relacionado con la estimación contracíclica adicional prudencial que se lleva directamente al estado de resultados y se acumula en la cuenta de estimación, de seguido se muestran los saldos acumulados de la Estimación Contracíclica Adicional Prudencial y del Gasto por Estimación al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y 30 de setiembre 2023:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Saldo a Inicio de periodo	€48,000,000,000	40,850,000,000	€40,850,000,000
Más Gasto acumulado	6,000,000,000	7,150,000,000	5,250,000,000

Menos disminución	<u>1,800,000,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>¢52,200,000,000</b>	<b>¢48,000,000,000</b>	<b>¢46,100,000,000</b>

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.

La cartera de crédito al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023 se compone como sigue:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Créditos vigentes	453,031,866,681	¢436,501,006,824	¢432,676,482,521
Créditos vencidos	60,239,557,965	50,652,830,972	51,488,203,018
Créditos en cobro judicial	<u>4,541,405,352</u>	<u>4,063,614,046</u>	<u>4,523,868,613</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>¢517,812,829,999</u></b>	<b><u>¢491,217,451,843</u></b>	<b><u>¢488,688,554,152</u></b>
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4,194,406,144)	(4,195,339,697)	(4,369,434,329)
Productos por cobrar sobre créditos	5,126,318,277	4,798,586,679	4,665,627,481
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(73,882,132,903)</u>	<u>(64,351,771,376)</u>	<u>(61,268,554,339)</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢444,862,609,229</u></b>	<b><u>¢427,468,927,449</u></b>	<b><u>¢427,716,192,965</u></b>

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con el tipo de crédito:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
<b>Consumo</b>			
Vigente	349,966,685,874	337,363,388,401	328,786,405,277
Vencido	45,542,551,192	37,210,093,670	38,372,556,358
Cobro Judicial	1,362,269,433	1,705,065,610	1,999,627,615
<b>Total Personal</b>	<b><u>¢396,871,506,499</u></b>	<b><u>¢376,278,547,681</u></b>	<b><u>¢369,158,589,250</u></b>
<b>Empresarial</b>			
Vigente	16,936,207,051	16,853,047,011	16,822,531,868
Vencido	5,355,580,581	5,531,392,373	5,785,480,862
Cobro Judicial	991,837,165	794,254,486	760,273,972
<b>Total Empresarial</b>	<b><u>¢23,283,624,798</u></b>	<b><u>¢23,178,693,870</u></b>	<b><u>¢23,368,286,702</u></b>
<b>Vivienda</b>			
Vigente	54,447,661,223	56,436,384,117	56,168,060,456
Vencido	5,270,861,901	4,759,805,465	4,359,945,948
Cobro Judicial	1,357,137,701	<u>951,096,549</u>	<u>1,187,548,704</u>
<b>Total Vivienda</b>	<b><u>¢61,075,660,826</u></b>	<b><u>¢62,147,286,131</u></b>	<b><u>¢61,715,555,108</u></b>
<b>Banca para el Desarrollo</b>			
Vigente	18,883,852,134	14,048,432,038	19,166,194,784
Vencido	2,749,857,856.85	2,473,949,721	2,210,333,795
Cobro Judicial	830,161,053	<u>604,351,021</u>	<u>567,571,940</u>
<b>Total Banca para el Desarrollo</b>	<b><u>¢22,463,871,044</u></b>	<b><u>¢17,126,732,780</u></b>	<b><u>¢21,944,100,519</u></b>
<b>Tarjetas</b>			
Vigente	7,123,437,649	5,702,435,619	5,368,204,495
Vencido	<u>1,144,349,587</u>	<u>636,136,134</u>	705,260,657
<b>Total Tarjetas</b>	<b><u>¢8,267,787,236</u></b>	<b><u>¢6,338,571,753</u></b>	<b><u>¢6,073,465,152</u></b>
<b>Vehículos</b>			
Vigente	332,037,647	217,868,339	6,858,533
Vencido	34,457,177	31,666,363	47,094,351
Cobro Judicial	<u>0</u>	<u>8,846,381</u>	8,846,381
<b>Total Vehículos</b>	<b><u>¢366,494,824</u></b>	<b><u>¢258,381,083</u></b>	<b><u>¢62,799,264</u></b>

**Partes Relacionadas**

Vigente	705,564,470	438,546,831	559,419,673
Vencido	141,899,669	9,787,244	7,531,049
<b>Total Partes Relacionadas</b>	<b><u>€847,464,139</u></b>	<b><u>€448,334,075</u></b>	<b><u>€566,950,722</u></b>

**Sector Público**

Vigente	26,968,659	141,131,360	176,701,758
<b>Total Sector Público</b>	<b><u>€26,968,659</u></b>	<b><u>€141,131,360</u></b>	<b><u>€176,701,758</u></b>

**Sector Financiero**

Vigente	4,609,451,975	5,299,773,110	5,622,105,678
<b>Total Sector Financiero</b>	<b><u>€4,609,451,975</u></b>	<b><u>€5,299,773,110</u></b>	<b><u>€5,622,105,678</u></b>

**Subtotal**

<b>Subtotal</b>	<b><u>€517,812,829,999</u></b>	<b><u>€491,217,451,843</u></b>	<b><u>€488,688,554,152</u></b>
-----------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

Productos por Cobrar	5,126,318,277	4,798,586,679	4,665,627,481
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4,194,406,144)	(4,195,339,697)	(4,369,434,329)
Estimación Especifica	(14,056,275,060)	(11,549,014,730)	(11,102,988,427)
Estimación Contracíclica Adicional	(52,200,000,000)	(48,000,000,000)	(46,100,000,000)
Componente Genérico Transitorio	0	0	0
Estimación Contracíclica	(7,625,857,843)	(4,802,756,645)	(3,155,871,122)
Otras Estimaciones	0	0	(909,694,790)
<b>Total</b>	<b><u>€444,862,609,229</u></b>	<b><u>€427,468,927,449</u></b>	<b><u>€427,716,192,965</u></b>

**8.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar al 30 de setiembre de 2024, 31 diciembre 2023 y setiembre 2023 se detallan así:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Cuentas por cobrar</b>			
Comisiones por cobrar	€17,934,256	€83,968,236	€35,737,264
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	52,161,608	43,121,412	112,827,840
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar	25,384,623	7,049,920	7,051,268
Gastos por recuperar	0	90,166,770	99,457,051
Otras partidas por cobrar	0	30,396,432	48,562,243
Cuentas por cobrar comerciales	117,293,383	155,371,619	190,098,767
Estimación Cuentas por Cobrar comerciales	(17,996,435)	(3,046,683)	(18,021,622)
Estimación para incobrables	<u>(5,076,856)</u>	<u>(102,811,425)</u>	<u>(154,635,547)</u>
<b>Total</b>	<b><u>€189,700,579</u></b>	<b><u>€304,216,281</u></b>	<b><u>€321,077,264</u></b>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>€105,858,108</b>	<b>€166,613,580</b>	<b>€166,613,580</b>
Gasto del período	45,628,617	130,399,652	119,088,347
Disminución en el período	(105,483,948)	(121,514,886)	(105,739,163)
Traslado a reserva real incobrable	(25,532,670)	(52,397,875)	(7,302,920)
Aplicación de estimación	0	(17,239,688)	0
Otros	2,603,184	(2,675)	(2,675)
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€ 23,073,291</u></b>	<b><u>€105,858,108</u></b>	<b><u>€172,657,169</u></b>

**8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	€2,781,286,915	€3,558,979,947	€3,502,797,258
Otros bienes adquiridos para la venta	161,621,554	154,895,732	158,371,639

Inventario de mercadería	78,388,107	79,839,245	84,002,358
Estimación por deterioro inventario de mercadería	0	(2,603,185)	(2,603,185)
Estimación para bienes mantenidos para la venta	<u>(96,548,028)</u>	<u>(1,548,245,358)</u>	<u>(1,467,879,960)</u>
<b>Total de bienes mantenidos para la venta</b>	<b><u>€2,924,748,548</u></b>	<b><u>€2,242,866,381</u></b>	<b><u>€2,274,688,110</u></b>

*Movimiento de la Estimación en el Año –*

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>€1,548,245,358</b>	<b>€1,780,116,611</b>	<b>€1,780,116,611</b>
Más: aumento contra gastos	243,083,653	802,644,652	518,655,395
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	(1,646,597,773)	(1,034,515,905)	(830,892,046)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	<u>(48,183,210)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€96,548,028</u></b>	<b><u>€1,548,245,358</u></b>	<b><u>€1,467,879,960</u></b>

*Movimiento de la estimación por deterioro de inventario –*

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	€2,603,185	€3,718,836	€3,718,836
Gasto del período	0	0	0
Disminución en el período	<u>(2,603,185)</u>	<u>(1,115,651)</u>	<u>(1,115,651)</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€0</u></b>	<b><u>€2,603,185</u></b>	<b><u>€2,603,185</u></b>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>€3,558,979,947</b>	<b>€3,468,961,029</b>	<b>€3,468,961,029</b>
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1,129,351,053	2,429,599,882	1,888,726,145
Menos: activos vendidos	(1,121,476,887)	(2,339,580,965)	(1,854,889,916)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	<u>(785,567,198)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€2,781,286,915</u></b>	<b><u>€3,558,979,947</u></b>	<b><u>€3,502,797,258</u></b>

## 8.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

Al mes de setiembre 2024 todas las participaciones forman parte del Grupo Financiero Alianza; por lo que se eliminan en el proceso de consolidación.

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

	Setiembre <u>2024</u>	Diciembre <u>2023</u>	Setiembre <u>2023</u>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>€0</b>	<b>€377,132,200</b>	<b>€377,132,200</b>
Más: Aumento participación COST, S.A.	0	0	0
Más: Aplicación método de Participación SCASA	0	0	0
Incorporación Grupo Financiero Alianza	0	(377,132,200)	(377,132,200)
Liquidación de participaciones	0	0	0
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€0</u></b>	<b><u>€0</u></b>	<b><u>€0</u></b>

## 8.7 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta propiedades, mobiliario y equipo al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, es el siguiente:

Setiembre 2024	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
----------------	---------------------	------------------------	-----------------

Terrenos	¢ 8,674,445,314	¢ 0	¢8,674,445,314
Edificaciones	10,241,166,801	1,438,032,926	8,803,133,876
Equipos y mobiliario	2,852,313,062	1,919,616,804	932,696,258
Equipo de cómputo	2,247,587,044	2,003,223,410	244,363,634
Vehículos	34,223,849	2,631,409	31,592,440
Activos por derecho de uso	<u>1,954,812,323</u>	<u>1,061,465,006</u>	<u>893,347,317</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢26,004,548,394</u></b>	<b><u>¢6,424,969,555</u></b>	<b><u>¢ 19,579,578,839</u></b>

Diciembre 2023	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,046,815,229	¢ 0	¢8,046,815,229
Edificaciones	8,530,668,853	478,796,526	8,051,872,326
Equipos y mobiliario	2,833,541,639	1,813,273,560	1,020,268,079
Equipo de cómputo	2,261,638,654	1,926,430,807	335,207,847
Vehículos	34,223,849	69,900	34,153,949
Activos por derecho de uso	<u>1,586,836,968</u>	<u>730,789,305</u>	<u>856,047,663</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢23,293,725,192</u></b>	<b><u>¢4,949,360,098</u></b>	<b><u>¢18,344,365,094</u></b>

Setiembre 2023	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,024,914,443	0	¢8,024,914,443
Edificaciones	8,203,915,701	452,201,933	7,751,713,768
Equipos y mobiliario	2,786,267,617	1,781,260,873	1,005,006,744
Equipo de cómputo	2,309,871,166	1,926,016,655	383,854,511
Vehículos	90,867,920	55,957,025	34,910,895
Activos por derecho de uso	<u>1,695,894,328</u>	<u>919,188,935</u>	<u>776,705,393</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢23,111,731,176</u></b>	<b><u>¢5,134,625,421</u></b>	<b><u>¢17,977,105,755</u></b>

**DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO**

Grupo Financiero Alianza  
Setiembre 2024

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
<b>Costo al inicio del año</b>	<b>€5,463,026,915</b>	<b>€2,583,788,314</b>	<b>€5,632,741,120</b>	<b>€3,705,934,064</b>	<b>€34,223,849</b>	<b>€2,833,541,640</b>	<b>€2,261,638,654</b>	<b>€1,586,836,968</b>	<b>€24,101,731,523</b>
Compra de Activos	799,740,235	0	467,371,999	0	0	69,389,167	15,857,285		1,352,358,687
Adiciones	0	0	435,119,619	0	0	0			435,119,619
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(50,617,744)	(29,908,896)		(79,787,443)
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)							(172,110,150)
Otros	0	0	0	0	0	0		788,960	788,960
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	365,845,158	365,845,158
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								1,341,237	1,341,237
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	0
<b>Al final del período</b>	<b>€5,932,016,691</b>	<b>€2,557,007,207</b>	<b>€6,535,232,738</b>	<b>€3,705,934,064</b>	<b>€34,223,849</b>	<b>€2,852,313,063</b>	<b>€2,247,587,044</b>	<b>€1,954,812,324</b>	<b>€26,004,548,394</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>									
<b>Al Inicio del año</b>	<b>€0</b>	<b>€0</b>	<b>€478,796,526</b>	<b>€808,006,330</b>	<b>€69,900</b>	<b>€1,813,273,560</b>	<b>€1,926,430,807</b>	<b>€730,789,305</b>	<b>€5,757,366,427</b>
Gasto del año	0	0	88,607,383	58,515,074	2,561,509	149,620,557	107,013,669	330,675,702	736,993,892
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(39,846,645)	(29,877,870)	0	(69,724,515)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Al final de período</b>	<b>€0</b>	<b>€0</b>	<b>€571,511,521</b>	<b>€866,521,404</b>	<b>€2,631,409</b>	<b>€1,921,996,342</b>	<b>€2,000,843,873</b>	<b>€1,061,465,007</b>	<b>€6,424,969,555</b>
<b>Saldo final neto</b>	<b>€6,117,438,107</b>	<b>€2,557,007,207</b>	<b>€5,963,721,217</b>	<b>€2,839,412,660</b>	<b>€31,592,440</b>	<b>€930,316,721</b>	<b>€246,743,171</b>	<b>€893,347,317</b>	<b>€19,579,578,839</b>

Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso									
Grupo Financiero Alianza									
Diciembre 2023									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
<b>Costo al inicio del año</b>	€4,542,343,427	€ 0	€4,697,106,809	€ 0	€90,867,920	€2,660,716,001	€2,161,581,218	€1,150,535,298	€15,303,150,672
Compra de Activos	942,519,097		935,634,310		34,153,849	200,582,745	200,859,169		2,313,749,170
Adiciones						3,238,234			3,238,234
Revaluaciones		2,583,788,314		3,705,934,064					6,289,722,377
Retiros						(30,995,340)	(100,801,732)		(131,797,072)
Venta de Activos	(21,609,609)				(90,797,920)				(112,407,529)
Corrige error de inclusión									0
Otros									0
Derechos de Uso Edificios								467,838,511	467,838,511
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								519,832,404	519,832,404
Donaciones	(226,000)								(226,000)
Ajuste Valor Contratos Edificios								1,316,254	1,316,254
Liquidación Contratos Edificios								(552,685,500)	(552,685,500)
<b>Al final del período</b>	<b>€5,463,026,915</b>	<b>€2,583,788,314</b>	<b>€5,632,741,119</b>	<b>€3,705,934,064</b>	<b>€34,223,849</b>	<b>€2,833,541,639</b>	<b>€2,261,638,654</b>	<b>€1,586,836,968</b>	<b>€24,101,731,521</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>									
<b>Al Inicio del año</b>	€ 0	€ 0	377,565,740	0	49,147,211	1,642,682,899	1,829,555,143	678,154,479	4,577,105,471
Gasto del año			101,230,787	61,125,436	8,323,106	195,627,153	197,191,739	542,591,909	1,106,090,127
Retiros por Ventas									0
Retiros por Liquidaciones					(57,400,417)	(25,036,492)	(100,316,075)		(182,752,984)
Otros									0
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios				746,880,895					746,880,895
Liquidación Contratos Edificios								(489,957,082)	(489,957,082)
<b>Al Final de período</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 478,796,526</b>	<b>€ 808,006,330</b>	<b>€ 69,900</b>	<b>€1,813,273,560</b>	<b>€1,926,430,807</b>	<b>€730,789,305</b>	<b>€5,757,366,427</b>
<b>Saldo final neto</b>	<b>€5,463,026,915</b>	<b>€2,583,788,314</b>	<b>€5,153,944,593</b>	<b>€2,897,927,733</b>	<b>€34,153,949</b>	<b>€1,020,268,079</b>	<b>€335,207,847</b>	<b>€856,047,663</b>	<b>€18,344,365,094</b>
Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso									
Grupo Financiero Alianza									
Setiembre 2023									



	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
<b>Costo al inicio del año</b>	¢4,542,343,427	¢ 0	¢4,697,106,809	¢ 0	¢90,867,920	¢2,660,716,001	¢2,161,581,218	¢1,150,535,298	¢15,303,150,672
Compra de Activos	899,008,702		589,376,134			134,035,840	198,135,410		1,820,556,086
Adiciones						998,934			998,934
Revaluaciones		2,583,788,314		3,705,934,064					6,289,722,378
Retiros						(9,483,157)	(49,845,461)		(59,328,618)
Venta de Activos									0
Corrige error de inclusión									0
Otros									0
Derechos de Uso Edificios								238,276,264	238,276,264
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								519,832,404	519,832,404
Donaciones	(226,000)								(226,000)
Ajuste Valor Contratos Edificios								6,144,420	6,144,420
Liquidación Contratos Edificios								(218,894,059)	(218,894,059)
<b>Al final del período</b>	<b>¢5,441,126,129</b>	<b>¢2,583,788,314</b>	<b>¢5,286,482,943</b>	<b>¢3,705,934,064</b>	<b>¢90,867,920</b>	<b>¢2,786,267,618</b>	<b>¢2,309,871,166</b>	<b>¢1,695,894,328</b>	<b>¢23,900,232,481</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>									
<b>Al Inicio del año</b>	¢ 0	¢ 0	377,565,740	0	49,147,211	1,642,682,899	1,829,555,143	678,154,479	4,577,105,471
Gasto del año			74,636,193	41,620,411	6,809,814	146,175,723	146,045,226	409,740,809	825,028,176
Retiros por Ventas									0
Retiros por Liquidaciones						(7,597,750)	(49,583,714)		(57,181,464)
Otros									0
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios				746,880,895					746,880,895
Liquidación Contratos Edificios								(168,706,353)	(168,706,353)
<b>Al Final de período</b>	<b>¢0</b>	<b>¢0</b>	<b>¢452,201,933</b>	<b>¢788,501,306</b>	<b>¢55,957,025</b>	<b>¢1,781,260,873</b>	<b>¢1,926,016,655</b>	<b>¢919,188,935</b>	<b>¢5,923,126,725</b>
<b>Saldo final neto</b>	<b>¢5,441,126,129</b>	<b>¢2,583,788,314</b>	<b>¢4,834,281,010</b>	<b>¢2,917,432,758</b>	<b>¢34,910,895</b>	<b>¢1,005,006,744</b>	<b>¢383,854,511</b>	<b>¢776,705,393</b>	<b>¢17,977,105,755</b>

## 8.8 OTROS ACTIVOS

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023 los otros activos se componen de:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Gastos pagados por anticipado	1,283,772,812	190,583,551	¢232,441,448
Mejoras a propiedades en arrendamiento	481,350,371	642,328,213	447,732,789
(a) Amortización de mejoras a propiedades arrendadas	(216,182,983)	(244,141,539)	(198,900,931)
Bienes diversos	44,559,530	1,691,313,518	1,744,586,277
Operaciones pendientes de imputación	2,805,846,376	2,445,068,601	1,610,108,243
Valor origen software	1,990,525,754	476,012,679	476,012,679
(b) Amortización acumulada <i>software</i>	(1,480,599,334)	(351,789,095)	(327,054,071)
Valor origen otros bienes intangibles	273,309,932	293,893,906	292,091,774
(c) Amortización acumulada otros bienes Intangibles	(176,540,522)	(168,526,940)	(203,016,445)
Otros activos restringidos	12,986,817	25,148,307	50,876,332
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	<u>628,910,822</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢5,647,939,575</u></b>	<b><u>¢4,999,891,201</u></b>	<b><u>¢4,124,878,095</u></b>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>¢244,141,539</b>	<b>¢300,618,287</b>	<b>¢300,618,287</b>
Salidas por exclusiones	(160,977,841)	(181,603,196)	(181,603,196)
Aumento contra gastos	<u>133,019,285</u>	<u>125,126,448</u>	<u>79,885,840</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢216,182,983</u></b>	<b><u>¢244,141,539</u></b>	<b><u>¢198,900,931</u></b>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>¢351,789,095</b>	<b>¢668,452,693</b>	<b>¢668,452,693</b>
Salidas por exclusiones	(8,769,448)	(430,122,028)	(430,122,028)
Aumento contra gastos	<u>1,137,579,688</u>	<u>113,458,430</u>	<u>88,723,407</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢1,480,599,334</u></b>	<b><u>¢351,789,095</u></b>	<b><u>¢327,054,071</u></b>

(3) El movimiento de la amortización acumulada de licencias se detalla así:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>¢168,526,940</b>	<b>¢151,693,242</b>	<b>¢151,693,242</b>
Aumento contra gastos	278,096,190	441,441,885	341,930,025
Salidas por exclusiones	<u>(270,082,608)</u>	<u>(424,608,186)</u>	<u>(290,606,822)</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢176,540,522</u></b>	<b><u>¢168,526,940</u></b>	<b><u>¢203,016,445</u></b>

## 8.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de Setiembre 20024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Depósitos de ahorro a la vista:</b>			
Corriente colones	¢30,378,910,578	¢31,483,201,539	¢27,724,984,557
Corriente dólares	8,059,384,826	12,121,984,858	11,761,680,976
Salarios	1,687,738,326	2,436,258,299	1,721,843,693
Salarios dólares	224	227	797

Infantil	250,455,976	285,020,815	246,597,004
Pensiones	524,765,841	582,916,023	519,752,716
Ahorro corporativo colones	1,012,706,577	1,110,910,309	948,776,092
Ahorro corporativo dólares	26,684,814	25,834,586	27,481,737
Captaciones a plazo vencidas	5,148,252,728	5,338,125,217	4,484,081,437
Juvenil dólares	7,134,903	5,632,774	2,259,007
Ahorro alianza superior colones	3,275,533,171	3,952,010,395	3,486,717,314
Ahorro alianza superior dólares	255,261,224	304,607,764	311,111,935
Ahorro Vista colones CES	171,798,535	114,534,329	93,394,836
Ahorro Vista dólares CES	23,010,339	17,787,864	15,518,613
Ahorro Vacacional	140,521,842	137,603,110	160,629,010
Ahorro Estudiantil	123,436,444	229,715,530	135,758,266
Depósitos Dietas Directivos	15,722,133	15,598,366	18,397,579
Ahorro Pago Pólizas		0	0
Cuenta empresarial colones	2,571,731	28,752,291	69,860,697
Cuenta empresarial proveedores colones	44,063,349	44,884,038	49,434,521
Cuenta empresarial proveedores dólares	232,160	120,613	241,888
Cuenta Efectivo Pensiones colones	5,653,616	41,025,749	42,677,739
Cuenta Efectivo Salarios colones	33,834,268	106,472,542	73,476,949
	<b><u>€51,187,673,605</u></b>	<b><u>€58,382,997,237</u></b>	<b><u>€51,894,677,363</u></b>
<b>Otras obligaciones a la vista con el Público:</b>			0
Otras obligaciones a la vista colones	24,517,125	27,932,983	24,530,535
Otras obligaciones a la vista dólares	18,062,460	18,345,614	16,599,576
	<b><u>€42,579,585</u></b>	<b><u>€46,278,596</u></b>	<b><u>€41,130,112</u></b>
<b>Depósitos de ahorro a plazo:</b>			0
<b>Colones</b>			0
Certificados a plazo	496,801,991,190	487,130,777,515	477,261,715,254
Ahorros a plazo	4,578,809,976	2,009,231,854	3,926,565,989
Cargos por pagar	3,932,926,829	7,693,346,195	7,778,024,889
	<b><u>€505,313,727,995</u></b>	<b><u>€496,833,355,564</u></b>	<b><u>€488,966,306,132</u></b>
<b>Dólares</b>			0
Certificados a plazo	41,300,098,869	33,809,537,923	33,448,145,847
Ahorros a plazo	174,321,031	129,756,202	195,878,239
Cargos por pagar	243,627,099	162,370,680	155,562,326
	<b><u>€41,718,046,998</u></b>	<b><u>€34,101,664,806</u></b>	<b><u>€33,799,586,413</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>€598,262,028,183</u></b>	<b><u>€589,364,296,203</u></b>	<b><u>€574,701,700,021</u></b>

Las tasas de interés por obligaciones con el público al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023 se detallan a continuación:

	Setiembre 2024		Diciembre 2023		Setiembre 2023	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
<b>Ahorros vista colones</b>	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%
<b>Ahorros vista dólares</b>	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%	0.00%	0.50%
<b>Ahorros a plazo</b>						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	6.00%	2.00%	4.00%	0.65%	4.00%	0.65%
Ahorro para inversión	6.00%	3.00%	4.00%	1.35%	4.00%	1.35%
<b>Certificados Gano Más</b>						
Tres meses	4.28%	0.00%	4.70%	0.00%	0.00%	0.00%
Cuatro meses	4.38%	0.00%	4.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Cinco meses	5.11%	0.00%	5.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Seis meses	5.79%	0.00%	6.32%	0.00%	0.00%	0.00%
Siete meses	5.95%	0.00%	6.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Ocho meses	6.21%	0.00%	6.74%	0.00%	0.00%	0.00%
Nueve meses	6.32%	0.00%	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%
Diez meses	6.42%	0.00%	7.34%	0.00%	0.00%	0.00%
Once meses	6.53%	0.00%	7.48%	0.00%	0.00%	0.00%

Doce meses	6.79%	0.00%	8.28%	0.00%	0.00%	0.00%
Dieciocho meses	6.83%	0.00%	8.77%	0.00%	0.00%	0.00%
Veinticuatro meses	6.88%	0.00%	8.95%	0.00%	0.00%	0.00%

#### **Certificados ahorro a plazo fijo tradicional**

Un mes	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.95%	0.05%
Dos meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.50%	0.10%
Tres meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.10%	0.35%
Cuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.35%	0.75%
Cinco meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.55%	0.95%
Seis meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.75%	1.05%
Siete meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.00%	1.10%
Ocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.30%	1.15%
Nueve meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.55%	1.35%
Diez meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.85%	1.55%
Once meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.05%	1.75%
Doce meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.35%	1.95%
Dieciocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.35%	1.95%
Veinticuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.95%	2.25%
Treinta y seis meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.10%	2.35%
Cuarenta y ocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.45%	2.45%
Sesenta meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.65%	2.55%

#### **Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado**

Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.35%	3.50%	0.45%
Dos meses	4.00%	1.40%	3.85%	1.40%	3.70%	0.60%
Tres meses	4.20%	1.65%	4.60%	1.80%	4.00%	1.25%
Cuatro meses	4.30%	1.90%	4.75%	1.90%	4.65%	1.75%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.50%	2.15%	5.25%	1.80%
Seis meses	5.65%	3.25%	6.20%	3.40%	6.25%	2.50%
Siete meses	5.80%	3.50%	6.50%	3.60%	6.50%	2.75%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.60%	3.85%	6.60%	2.80%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.80%	4.05%	6.80%	2.95%
Diez meses	6.25%	4.65%	7.15%	4.15%	6.90%	3.10%
Once meses	6.35%	4.70%	7.30%	4.25%	7.00%	3.20%
Doce meses	6.60%	4.90%	7.65%	4.35%	7.20%	3.50%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	7.80%	4.50%	7.30%	3.60%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	8.00%	4.65%	7.60%	3.70%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	8.05%	4.75%	7.70%	3.80%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	8.10%	4.75%	7.80%	3.85%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	8.15%	4.75%	7.90%	3.90%

#### **Certificados ahorro a plazo fijo electrónico**

Quince días	1.50%	0.50%	1.50%	0.20%	1.50%	0.20%
Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.35%	3.50%	0.45%
Dos meses	4.00%	1.40%	3.85%	1.40%	3.70%	0.60%
Tres meses	4.20%	1.65%	4.60%	1.80%	4.00%	1.25%
Cuatro meses	4.30%	1.90%	4.75%	1.90%	4.65%	1.75%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.50%	2.15%	5.25%	1.80%
Seis meses	5.65%	3.25%	6.20%	3.45%	6.25%	2.50%
Siete meses	5.80%	3.50%	6.50%	3.65%	6.50%	2.75%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.60%	3.90%	6.60%	2.80%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.80%	4.10%	6.80%	2.95%
Diez meses	6.25%	4.65%	7.20%	4.20%	6.90%	3.10%
Once meses	6.35%	4.70%	7.35%	4.30%	7.00%	3.20%
Doce meses	6.60%	4.90%	7.70%	4.40%	7.20%	3.50%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	7.85%	4.50%	7.30%	3.60%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	8.00%	4.65%	7.60%	3.70%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	8.05%	4.75%	7.70%	3.80%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	8.10%	4.75%	7.80%	3.85%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	8.15%	4.75%	7.90%	3.90%

## 8.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>			
A plazo	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000
<b>Total Obligaciones con el BCCR</b>	<b>¢29,330,000,000</b>	<b>¢29,330,000,000</b>	<b>¢29,330,000,000</b>
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	832,947,980	656,967,979	598,307,979
<b>Total</b>	<b>¢30,162,947,980</b>	<b>¢29,986,967,979</b>	<b>¢29,928,307,979</b>

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

Setiembre 2024					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/09/2024
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
<b>Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>					<b>¢29,330,000,000</b>

Diciembre 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/12/2023
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
<b>Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>					<b>¢29,330,000,000</b>

Setiembre 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/09/2023
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
<b>Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>					<b>¢29,330,000,000</b>

## 8.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Obligaciones con entidades financieras del país</b>			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	3,234,891,686	¢2,803,061,295	¢3,200,213,271
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	12,947,326,835	12,562,316,475	12,748,067,383
Banco Costa Rica	25,627,840,366	23,278,934,326	24,610,430,595
BAC San José	833,006,419	994,300,615	1,047,050,489
<b>Subtotal</b>	<b>¢42,643,065,306</b>	<b>¢39,638,612,711</b>	<b>¢41,605,761,738</b>
<b>Obligaciones con entidades financieras del exterior</b>			
BCIE	945,561,878	1,025,935,388	1,081,147,856
BICSA	3,413,285,246	3,859,866,878	4,098,699,296
<b>Subtotal</b>	<b>¢4,358,847,124</b>	<b>¢4,885,802,266</b>	<b>¢ 5,179,847,152</b>
<b>Obligaciones con otros financiamientos</b>			
<b>Total obligaciones con entidades</b>	<b>¢47,001,912,430</b>	<b>¢44,524,414,977</b>	<b>¢46,785,608,890</b>
<b>Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento</b>			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	891,381,548	856,047,663	776,705,393
<b>Subtotal</b>	<b>¢891,381,548</b>	<b>¢856,047,663</b>	<b>¢776,705,393</b>

Gastos diferidos por cartera de crédito	-314,277,361	(308,106,438)	(324,261,147)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	<u>146,463,444</u>	<u>178,418,083</u>	<u>197,759,242</u>
<b>Total</b>	<b><u>€47,725,480,062</u></b>	<b><u>€45,250,774,285</u></b>	<b><u>€47,435,812,378</u></b>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Setiembre 2024		
Entidad	Tipo de garantía	30/09/2024
<b>Colones</b>		
BAC	Cartera de Crédito	833,006,419
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,234,891,686
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,947,326,835
FONADE	Cartera de Crédito	20,782,909,434
BCR	Cartera de Crédito	<u>4,844,930,929</u>
<b>Subtotal Colones</b>		<b><u>€42,643,065,306</u></b>
<b>Dólares</b>		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	945,561,878
BICSA	Cartera de Crédito	<u>3,413,285,246</u>
<b>Subtotal Dólares</b>		<b><u>€4,358,847,124</u></b>
<b>Total Obligaciones con Entidades</b>		<b><u>€47,001,912,430</u></b>

Diciembre 2023		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2023
<b>Colones</b>		
BAC	Cartera de Crédito	€994,300,615
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	2,803,061,295
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,562,316,475
FONADE	Cartera de Crédito	18,524,823,789
BCR	Cartera de Crédito	<u>4,754,110,537</u>
<b>Subtotal Colones</b>		<b><u>€39,638,612,711</u></b>
<b>Dólares</b>		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,025,935,388
BICSA	Cartera de Crédito	<u>3,859,866,878</u>
<b>Subtotal Dólares</b>		<b><u>€ 4,885,802,266</u></b>
<b>Total Obligaciones con Entidades</b>		<b><u>€44,524,414,977</u></b>

Setiembre 2023		
Entidad	Tipo de garantía	30/9/2023
<b>Colones</b>		
BAC	Cartera de Crédito	€1,047,050,489
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,200,213,271
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,748,067,383
FONADE	Cartera de Crédito	19,206,403,642
BCR	Cartera de Crédito	<u>5,404,026,953</u>
<b>Subtotal Colones</b>		<b><u>€41,605,761,738</u></b>
<b>Dólares</b>		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,081,147,856
BICSA	Cartera de Crédito	<u>4,098,699,296</u>
<b>Subtotal Dólares</b>		<b><u>€5,179,847,152</u></b>
<b>Total Obligaciones con Entidades</b>		<b><u>€46,785,608,890</u></b>

## 8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, se componen de:

**Setiembre 2024    Diciembre 2023    Setiembre 2023**

**Cuentas por pagar diversas:**

Honorarios por pagar	¢48,840,212	¢66,711,986	¢85,511,091
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	50,974,731	32,963,078	50,094,780
Aportaciones patronales por pagar	248,870,390	272,614,020	290,143,979
Impuestos retenidos por pagar	294,548,781	299,679,138	295,836,795
Otras retenciones a terceros por pagar	74,122,102	138,339,575	131,966,149
Excedentes por pagar	5,500	1	0
Obligaciones por pagar partes relacionadas	0	183,003	612,875
Participación sobre excedentes por pagar	634,232,034	583,678,185	518,987,569
Vacaciones acumuladas por pagar	309,905,752	295,483,987	312,668,245
Aguinaldo acumulado por pagar	511,723,443	55,639,855	523,334,994
Cuentas por pagar bienes adjudicados	21,298,629	14,377,893	14,702,290
(a)Acreedores varios	9,194,472,706	10,284,456,991	9,778,766,267
Cuentas por pagar Centro Comercial Alianza		25,684,053	50,859,581
Cuentas por pagar comerciales	0	48,013,911	35,916,250
<b>Subtotal</b>	<b><u>11,388,994,281</u></b>	<b><u>¢12,117,825,675</u></b>	<b><u>¢12,089,400,866</u></b>
Provisiones	676,795,734	207,559,739	497,704,148
<b>Total</b>	<b><u>¢12,065,790,015</u></b>	<b><u>¢12,325,385,414</u></b>	<b><u>¢12,587,105,014</u></b>

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

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Beneficios directos a asociados	¢6,418,190,828	7,069,305,755	¢7,028,309,670
Otros	<u>2,776,281,878</u>	<u>3,215,151,236</u>	<u>2,750,456,597</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢9,194,472,706</u></b>	<b><u>¢10,284,456,991</u></b>	<b><u>¢9,778,766,267</u></b>

Los movimientos de las provisiones durante los períodos al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 se detallan a continuación:

A setiembre de 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

<b>Grupo Financiero Alianza</b>					
<b>Prestaciones legales</b>	<b>Asamblea Delegados</b>	<b>Gestión de Personal</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>	
Saldo al inicio del período	<b>¢66,960,435</b>	<b>¢138,849,303</b>	<b>¢0</b>	<b>¢1,750,000</b>	<b>¢207,559,738</b>
Gasto del año	397,187,719	180,000,000	122,325,335	315,750,000	<b>1,015,263,055</b>
Uso en el año	0	(103,345,207)	(35,334,469)	0	(138,679,676)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(10,945,897)	0	0	0	(10,945,897)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(396,401,485)	0	0	0	(396,401,485)
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢56,800,772</u></b>	<b><u>¢215,504,096</u></b>	<b><u>¢86,990,866</u></b>	<b><u>¢317,500,000</u></b>	<b><u>¢676,795,734</u></b>

A diciembre de 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

<b>Grupo Financiero Alianza</b>					
<b>Prestaciones legales</b>	<b>Asamblea Delegados</b>	<b>Gestión de Personal</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>	
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b><u>¢127,479,676</u></b>	<b><u>¢86,966,611</u></b>	<b><u>¢53,629,987</u></b>	<b><u>¢1,197,592</u></b>	<b><u>¢269,273,866</u></b>
Gasto del año	637,081,163	200,000,000	86,004,080	170,799,179	1,093,884,422
Uso en el año	(8,938,476)	(148,117,308)	(121,957,039)	(170,246,771)	(449,259,594)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Traslados del Fondo de Cesantía	7,986,393				7,986,393
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	(7,986,393)				(7,986,393)
Reversión de Provisión contra Ingreso	(2,125,901)		(17,677,028)		(19,802,929)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(686,536,027)				(686,536,027)
Otros					0
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢66,960,435</u></b>	<b><u>¢138,849,303</u></b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢1,750,000</u></b>	<b><u>¢207,559,739</u></b>



A setiembre de 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

<b>Grupo Financiero Alianza</b>					
<b>Prestaciones legales</b>	<b>Asamblea Delegados</b>	<b>Gestión de Personal</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>	
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b><u>€127,479,676</u></b>	<b><u>€86,966,611</u></b>	<b><u>€53,629,987</u></b>	<b><u>€1,197,592</u></b>	<b><u>€269,273,866</u></b>
Gasto del año	440,757,969	140,000,000	102,428,571	166,838,000	850,024,540
Uso en el año	(8,938,476)	(107,658,213)	(38,420,260)		(155,016,949)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Traslados del Fondo de Cesantía	4,002,233				4,002,233
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	(4,002,233)				(4,002,233)
Reversión de Provisión contra Ingreso	(1,998,956)				(1,998,956)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(464,578,355)				(464,578,355)
Otros					0
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€92,721,859</u></b>	<b><u>€119,308,399</u></b>	<b><u>€117,638,299</u></b>	<b><u>€168,035,592</u></b>	<b><u>€497,704,148</u></b>

### 8.13 Reservas PATRIMONIALES

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023, las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Ajustes al patrimonio (1)</b>	<b><u>€8,539,420,212</u></b>	<b><u>€9,139,180,400</u></b>	<b><u>€10,503,508,880</u></b>
<b>Reservas estatutarias</b>			
Reserva de bienestar social	1,909,649,347	1,909,649,347	1,682,609,002
Reserva de educación	<u>1,275,816,020</u>	<u>1,275,816,020</u>	<u>957,404,057</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€3,185,465,367</u></b>	<b><u>€3,185,465,367</u></b>	<b><u>€2,640,013,059</u></b>
Reservas voluntarias	20,248,560,567	20,248,560,567	17,985,386,992
Reserva legal	17,567,832,784	17,567,832,784	15,303,032,451
Otras reservas	<u>1,509,107,669</u>	<u>1,509,107,669</u>	<u>803,277,013</u>
<b>Total reservas</b>	<b><u>€42,510,966,387</u></b>	<b><u>€42,510,966,387</u></b>	<b><u>€36,731,709,514</u></b>

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

### 8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Por los períodos terminados al 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023, los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	€51,999,247,651	€45,533,129,593	17,773,438,650	€15,991,190,790
Por Créditos Banca para el desarrollo	802,933,078	1,291,074,736	324,429,292	422,320,121
Productos por créditos empresariales	1,472,626,654	1,491,618,123	474,549,794	556,270,714
Por créditos al sector público	8,038,773	22,475,339	1,399,900	6,392,226
Por créditos al sector financiero	339,333,311	313,292,768	108,344,963	123,664,929
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>4,868,215,669</u>	<u>5,330,640,158</u>	<u>1,565,937,273</u>	<u>1,733,512,048</u>
<b>Total</b>	<b><u>€59,490,395,135</u></b>	<b><u>€53,982,230,717</u></b>	<b><u>€20,248,099,871</u></b>	<b><u>€18,833,350,828</u></b>

### 8.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2024 y setiembre 2023, son los siguientes:

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
<b>Ingresos</b>				
Por obligaciones con el público	10,855,152,952	€15,468,680,246	4,473,410,746	€4,446,889,798
Por otras obligaciones financieras	969,771,461	1,755,221,065	377,830,507	496,440,173
Por otras cuentas por pagar	2,005,223,147	1,023,570,866	617,871,515	248,251,850
Por disponibilidades	3,636,396,668	2,554,661,611	1,191,233,268	730,773,669
Por depósitos plazo e inversiones en valores	6,099,987,923	8,517,718,328	2,026,375,788	3,002,594,681
Por créditos vigentes	4,273,229,130	1,521,720,393	1,589,560,452	857,506,946
Por créditos vencidos y cobro judicial	310,755,648	153,009,022	121,724,501	59,903,284
Por otras cuentas por cobrar	<u>37,738,534</u>	<u>290,493,483</u>	<u>7,835,456</u>	<u>53,548,489</u>
<b>Total Ingresos</b>	<b><u>€28,188,255,464</u></b>	<b><u>€31,285,075,015</u></b>	<b><u>€10,405,842,234</u></b>	<b><u>€9,895,908,891</u></b>
<b>Gastos</b>				
Por obligaciones con el público	10,672,799,299	10,170,977,701	3,726,835,238	3,805,794,764
Por otras obligaciones financieras	927,491,751	1,137,419,109	312,481,696	425,612,640
Por otras cuentas por pagar y provisiones	2,044,272,342	1,180,526,851	707,707,373	272,857,466

Por disponibilidades	2,588,287,798	1,787,853,591	912,516,735	372,187,799
Por depósitos a plazo e inversiones	6,398,083,247	13,711,907,418	2,460,960,168	3,583,136,204
Por créditos vigentes	4,685,862,300	2,191,116,038	2,053,151,313	1,022,765,003
Por otras obligaciones financieras	66,971,248	352,170,244	9,341,547	63,473,342
<b>Total Gastos</b>	<b><u>€27,383,767,984</u></b>	<b><u>€30,531,970,952</u></b>	<b><u>€10,182,994,070</u></b>	<b><u>€9,545,827,218</u></b>
<b>Total Neto</b>	<b><u>€804,487,480</u></b>	<b><u>€753,104,063</u></b>	<b><u>€222,848,165</u></b>	<b><u>€350,081,673</u></b>

#### 8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2024 y setiembre 2023, los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	01-07-2023 Al 30-09-2023
Productos por inversiones en valores instrumentos financieros	<u>€16,910,138,133</u>	<u>€18,540,865,020</u>	<u>€5,268,432,880</u>	<u>€6,827,430,024</u>
<b>Total</b>	<b><u>€16,910,138,133</u></b>	<b><u>€18,540,865,020</u></b>	<b><u>€5,268,432,880</u></b>	<b><u>€6,827,430,024</u></b>

#### 8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2024 y setiembre 2023 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Otros ingresos financieros diversos	<u>€256,171,231</u>	<u>€296,499,133</u>	<u>€81,929,558</u>	<u>€126,716,911</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€256,171,231</u></b>	<b><u>€296,499,133</u></b>	<b><u>€81,929,558</u></b>	<b><u>€126,716,911</u></b>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	<u>1,627,855,748</u>	<u>738,985,939</u>	<u>388,049,823</u>	<u>465,328,629</u>
<b>Total</b>	<b><u>€1,884,026,980</u></b>	<b><u>€1,035,485,071</u></b>	<b><u>€469,979,381</u></b>	<b><u>€592,045,540</u></b>

#### 8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Por captaciones a la vista	€157,333,706	€ 203,381,478	€47,902,483	€ 51,847,379
Por captaciones a plazo	<u>34,183,634,816</u>	<u>32,022,658,882</u>	<u>11,050,849,423</u>	<u>11,669,057,134</u>
<b>Total</b>	<b><u>€34,340,968,522</u></b>	<b><u>€32,226,040,360</u></b>	<b><u>€11,098,751,906</u></b>	<b><u>€11,720,904,513</u></b>

#### 8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2024 y setiembre 2023, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>€2,198,542,451</u>	<u>€3,047,325,604</u>	<u>€683,863,472</u>	<u>€978,000,688</u>
<b>Total</b>	<b><u>€2,198,542,451</u></b>	<b><u>€3,047,325,604</u></b>	<b><u>€683,863,472</u></b>	<b><u>€978,000,688</u></b>

#### 8.20 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023, los gastos de personal incluyen:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Del 01-07-2024 Al 30-09-2024</b>	<b>Del 01-07-2023 Al 30-09-2023</b>
Sueldos y bonificaciones	3,522,998,987	3,585,766,336	1,163,537,449	1,200,186,258
Remuneración a directores	221,447,801	216,124,023	74,732,844	69,138,352
Tiempo Extraordinario	16,338,367	5,157,707	6,959,276	1,447,212
Viáticos	64,196,465	41,214,958	21,668,456	10,995,840
Décimo tercer sueldo	511,525,664	520,981,692	166,446,400	180,456,593
Vacaciones	232,145,943	236,324,836	74,010,042	88,273,974
Incentivos	22,797,093	15,066,970	6,136,817	5,815,019
Otras retribuciones	2,297,677,293	2,375,184,254	740,952,095	859,780,060
Preaviso y Cesantía	436,392,059	460,631,319	152,086,192	150,566,129
Cargas sociales patronales	1,395,399,565	1,419,085,466	455,278,974	491,748,091
Refrigerios	6,472,757	2,667,012	2,263,394	611,311
Vestimenta	28,854,511	15,206,574	4,401,081	15,206,574
Capacitación	0	71,416	0	71,416
Seguros para el personal	121,577,031	107,393,006	40,721,727	39,188,881
Salario escolar	120,176,219	134,499,133	37,918,806	44,948,144
Fondos de Capitalización	184,143,345	187,553,408	59,914,811	64,964,373
Otros gastos de personal	118,785,065	115,050,777	37,028,676	68,842,954
<b>Total</b>	<b><u>€9,300,928,164</u></b>	<b><u>€9,437,978,886</u></b>	<b><u>€3,044,057,040</u></b>	<b><u>€3,292,241,180</u></b>

## 8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2024 y setiembre 2023, los otros gastos de administración fueron:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Del 01-07-2024 Al 30-09-2024</b>	<b>Del 01-07-2023 Al 30-09-2023</b>
Servicios externos	1,677,207,472	€1,754,304,237	€444,080,984	€617,787,647
Movilidad y comunicación	229,768,973	266,916,469	76,217,514	86,736,817
Gastos de infraestructura	1,859,041,802	1,738,573,433	595,072,480	593,006,354
Gastos generales	<u>3,283,393,816</u>	<u>2,054,771,493</u>	<u>1,400,957,807</u>	<u>633,307,158</u>
<b>Total</b>	<b><u>€7,049,412,063</u></b>	<b><u>€5,814,565,631</u></b>	<b><u>€2,516,328,785</u></b>	<b><u>€1,930,837,976</u></b>

## 8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre de 2023, las otras cuentas de orden se componen de:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	1,434,561,460,209	€1,335,221,281,138	€1,295,911,304,000
Garantías recibidas en poder de terceros	63,420,803,289	60,343,584,485	65,775,713,802
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	12,738,575,827	24,644,846,715	18,906,520,949
Créditos liquidados	60,881,854,796	51,868,276,810	49,724,401,647
Productos en suspenso cartera de crédito	884,908,410	854,271,205	792,531,988
Cuentas de registro varias	117,820,699,285	149,613,644,862	149,285,477,149
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>	0	0	
Administración comisiones de confianza	523,697,120	286,447,248	272,127,989
Bienes en custodia de terceros	<u>2,232,688,118</u>	<u>2,159,356,134</u>	<u>€2,074,847,127</u>
<b>Total otras cuentas de orden</b>	<b><u>€1,693,064,687,054</u></b>	<b><u>€1,624,991,708,597</u></b>	<b><u>€1,582,742,924,651</u></b>

## 8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023, los otros ingresos de operación son:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Del 01-07-2024 Al 30-07-2024</b>	<b>Del 01-07-2023 Al 30-09-2023</b>
Comisiones por servicios	¢2,446,180,570	¢2,032,432,166	¢882,790,854	¢742,641,274
Por bienes mantenidos para la venta	2,465,074,483	1,375,725,071	328,208,445	369,958,548
Por participación en el capital de otras empresas	9,684,349	7,673,417	9.684.349	(96,572)
Otros ingresos con partes relacionadas	0	0	0	(1,342,040)
Otros ingresos operativos	<u>2,081,901,581</u>	<u>1,953,416,985</u>	<u>417.420.864</u>	<u>917,578,208</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢7,002,840,983</u></b>	<b><u>¢5,369,247,639</u></b>	<b><u>¢1,638,104,512</u></b>	<b><u>¢2,028,739,418</u></b>

#### 8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023, de los otros gastos de operación son:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Del 01-07-2024 Al 30-09-2024</b>	<b>Del 01-07-2023 Al 30-09-2023</b>
Comisiones por servicios	¢1,961,189,407	¢1,976,532,177	¢556,895,628	¢700,261,810
Por bienes mantenidos para la venta	1,153,407,194	1,455,426,544	249,558,541	527,754,854
Por bienes diversos	75,284,772	0	59,175,377	
Por provisiones	15,750,000	16,338,000	5,250,000	7,002,000
Otros gastos operativos	<u>3,694,460,265</u>	<u>3,189,619,544</u>	<u>1,450,998,554</u>	<u>1,310,316,831</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢6,900,091,639</u></b>	<b><u>¢6,637,916,265</u></b>	<b><u>¢2,321,878,100</u></b>	<b><u>¢2,545,335,495</u></b>

#### 9. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

#### 10. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre 2023 y setiembre 2023 se detalla en el cuadro que sigue:

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2024 se detalla en el cuadro que sigue:

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 30 de setiembre de 2024									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢16,688,818,739	-	-	-	-	-	-	-	¢16,688,818,739
Inversiones MN	-	86,294,763,797	5,225,306,431	14,060,458,560	20,626,785,773	68,193,704,913	115,347,108,892	-	309,748,128,366
Cartera de créditos MN	-	5,667,440,835	4,220,164,556	4,956,588,920	15,100,157,580	19,193,454,000	407,569,629,674	37,187,910,298	493,895,345,863
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢16,688,818,739</b>	<b>¢91,962,204,632</b>	<b>¢9,445,470,987</b>	<b>¢19,017,047,479</b>	<b>¢35,726,943,353</b>	<b>¢87,387,158,913</b>	<b>¢522,916,738,566</b>	<b>¢37,187,910,298</b>	<b>¢820,332,292,968</b>
Obligaciones con el público MN	42,527,603,805	35,170,990,868	35,253,189,876	54,018,220,226	117,415,567,159	153,109,953,132	106,001,300,398	-	543,496,825,463
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	29,330,000,000	-	-	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	564,671,347.36	562,646,512.71	509,301,308.13	1,362,059,627.11	2,769,473,439.00	37,766,294,619.94	-	43,534,446,854.25
Cargos por pagar MN	104,524,965	1,407,801,765	346,481,487	1,076,828,759	1,524,502,096	240,693,980	195,166,852	0	4,895,999,904
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>42,632,128,770</b>	<b>37,143,463,981</b>	<b>36,162,317,875</b>	<b>55,604,350,293</b>	<b>120,302,128,882</b>	<b>185,450,120,551</b>	<b>143,962,761,869</b>	<b>-</b>	<b>621,257,272,221</b>
<b>Diferencia (activos -pasivos) MN</b>	<b>(25,943,310,031)</b>	<b>54,818,740,651</b>	<b>(26,716,846,888)</b>	<b>(36,587,302,814)</b>	<b>(84,575,185,528)</b>	<b>(98,062,961,638)</b>	<b>378,953,976,697</b>	<b>37,187,910,298</b>	<b>199,075,020,747</b>

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 30 de Setiembre de 2024									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢ 4,485,642,096	-	-	-	-	-	-	-	¢4,485,642,096
Inversiones ME	-	719,412,182	730,376,976	52,649,920	67,304,185	1,053,680,053	23,814,303,811	-	26,437,727,127
Cartera de crédito ME	-	209,784,064	159,606,147	200,400,786	689,406,309	1,304,572,975	21,114,832,929	1,170,793,059	24,849,396,269
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢ 4,485,642,096</b>	<b>929,196,246</b>	<b>889,983,123</b>	<b>253,050,706</b>	<b>756,710,494</b>	<b>2,358,253,027</b>	<b>44,929,136,740</b>	<b>1,170,793,059</b>	<b>¢55,772,765,492</b>
Obligaciones con el público ME	9,114,228,893	3,305,145,588	2,717,195,768	4,728,668,339	10,130,543,480	11,125,375,125	9,467,491,598	-	50,588,648,792
Obligaciones con Entidades Financieras ME	-	55,690,267	47,749,320	59,409,268	177,692,643	374,689,782	3,643,615,846	-	4,358,847,126
Cargos por pagar ME	2,768,644	101,114,739	19,398,718	30,559,812	49,651,338	31,813,157	24,659,041	0	259,965,448
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>¢ 9,116,997,537</b>	<b>¢3,461,950,594</b>	<b>¢ 2,784,343,806</b>	<b>¢ 4,818,637,419</b>	<b>¢10,357,887,460</b>	<b>¢11,531,878,065</b>	<b>¢13,135,766,485</b>	<b>-</b>	<b>¢55,207,461,366</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) ME</b>	<b>¢(4,631,355,441)</b>	<b>¢(2,532,754,348)</b>	<b>¢(1,894,360,682)</b>	<b>¢(4,565,586,714)</b>	<b>¢(9,601,176,966)</b>	<b>¢(9,173,625,037)</b>	<b>¢31,793,370,255</b>	<b>¢1,170,793,059</b>	<b>¢565,304,126</b>
	<b>¢21,174,460,835</b>	<b>¢92,891,400,878</b>	<b>¢10,335,454,111</b>	<b>¢ 19,270,098,185</b>	<b>¢ 36,483,653,848</b>	<b>¢ 89,745,411,941</b>	<b>¢ 567,845,875,306</b>	<b>¢38,358,703,357</b>	<b>¢ 876,105,058,460</b>
	<b>¢51,749,126,307</b>	<b>¢40,605,414,574</b>	<b>¢ 38,946,661,681</b>	<b>¢60,422,987,713</b>	<b>¢130,660,016,342</b>	<b>¢ 196,981,998,615</b>	<b>¢157,098,528,355</b>	<b>-</b>	<b>¢ 676,464,733,586</b>

El vencimiento de activos y pasivos al 31 de diciembre de 2023 se detalla en el cuadro que sigue:

<b>GRUPO FINANCIERO ALIANZA</b>									
<b>Calce de Plazos en Monedas colones</b>									
<b>al 31 de diciembre de 2023</b>									
<b>Colones</b>	<b>A la Vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidas más 30 días</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades MN	¢8,660,649,509								¢8,660,649,509
Inversiones MN		44,535,439,193	5,457,766,172	6,888,326,081	10,762,374,652	58,138,692,345	190,589,210,199		316,371,808,642
Cartera de créditos MN		5,516,599,460	3,345,382,975	4,169,958,232	11,650,290,057	16,644,150,104	403,492,446,149	29,194,079,726	474,012,906,704
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢8,660,649,509</b>	<b>¢50,052,038,653</b>	<b>¢8,803,149,147</b>	<b>¢11,058,284,313</b>	<b>¢22,412,664,709</b>	<b>¢74,782,842,449</b>	<b>¢594,081,656,348</b>	<b>¢29,194,079,726</b>	<b>¢799,045,364,854</b>
Obligaciones con el público MN	45,196,031,903	43,694,146,924	39,266,724,308	33,628,353,475	83,061,323,983	146,099,438,708	143,390,021,971		534,336,041,272
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		691,135,431	695,523,820	703,777,414	1,736,994,497	3,094,389,461	33,594,382,906		40,516,203,529
Cargos por pagar MN	47,272,064	1,421,729,001	837,576,804	319,934,383	2,848,937,338	1,909,659,408	1,122,503,237		8,507,612,235
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢45,243,303,967</b>	<b>¢45,807,011,356</b>	<b>¢40,799,824,932</b>	<b>¢34,652,065,272</b>	<b>¢87,647,255,818</b>	<b>¢151,103,487,577</b>	<b>¢207,436,908,114</b>	<b>¢ 0</b>	<b>¢612,689,857,036</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) MN</b>	<b>¢ (36,582,654,458)</b>	<b>¢4,245,027,297</b>	<b>¢ (31,996,675,785)</b>	<b>¢ (23,593,780,959)</b>	<b>¢ (65,234,591,109)</b>	<b>¢ (76,320,645,128)</b>	<b>¢386,644,748,234</b>	<b>¢29,194,079,726</b>	<b>¢186,355,507,819</b>

<b>GRUPO FINANCIERO ALIANZA</b>									
<b>Calce de Plazos en Monedas dólares</b>									
<b>al 31 de diciembre de 2023</b>									
<b>Dólares</b>	<b>A la Vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidas más 30 días</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	¢4,730,646,275								¢4,730,646,275
Inversiones ME		738,273,226	903,156,872	181,195	512,854,916	475,451,860	27,080,756,399		29,710,674,468
Cartera de crédito ME		175,046,214	140,933,008	204,596,690	352,594,615	626,524,947	15,685,730,564	622,366,084	17,807,792,121
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢4,730,646,275</b>	<b>¢913,319,440</b>	<b>¢1,044,089,880</b>	<b>¢204,777,885</b>	<b>¢865,449,531</b>	<b>¢1,101,976,807</b>	<b>¢42,766,486,963</b>	<b>¢622,366,084</b>	<b>¢52,249,112,864</b>
Obligaciones con el público ME	13,233,243,930	4,320,594,581	3,010,221,944	3,576,359,952	6,930,442,336	10,092,548,589	6,009,126,723		47,172,538,056
Obligaciones con Entidades Financieras ME		46,598,843	50,372,268	52,626,834	142,840,603	324,821,646	4,268,542,066		4,885,802,261
Cargos por pagar ME	2,691,798	70,571,414	16,031,288	12,819,881	30,861,885	35,654,059	14,860,376		183,490,702
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>¢13,235,935,728</b>	<b>¢4,437,764,838</b>	<b>¢3,076,625,500</b>	<b>¢3,641,806,667</b>	<b>¢7,104,144,824</b>	<b>¢10,453,024,294</b>	<b>¢10,292,529,165</b>	<b>¢ 0</b>	<b>¢52,241,831,019</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) ME</b>	<b>¢ (8,505,289,453)</b>	<b>¢ (3,524,445,398)</b>	<b>¢ (2,032,535,620)</b>	<b>¢ (3,437,028,782)</b>	<b>¢ (6,238,695,293)</b>	<b>¢ (9,351,047,487)</b>	<b>32,473,957,798</b>	<b>622,366,084</b>	<b>7,281,845</b>
	<b>¢13,391,295,784</b>	<b>¢50,965,358,093</b>	<b>¢9,847,239,027</b>	<b>¢11,263,062,198</b>	<b>¢23,278,114,240</b>	<b>¢75,884,819,256</b>	<b>¢636,848,143,311</b>	<b>¢29,816,445,810</b>	<b>¢851,294,477,719</b>
	<b>¢58,479,239,695</b>	<b>¢50,244,776,194</b>	<b>¢43,876,450,432</b>	<b>¢38,293,871,939</b>	<b>¢94,751,400,642</b>	<b>¢161,556,511,871</b>	<b>¢217,729,437,279</b>	<b>¢ 0</b>	<b>¢664,931,688,055</b>

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2023 se detalla en el cuadro que sigue:

**GRUPO FINANCIERO ALIANZA**

**Calce de Plazos en Monedas colonos  
al 30 de Setiembre de 2023**

<b>Colones</b>	<b>A la Vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidas más 30 días</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades MN	¢21,540,977,422								¢21,540,977,422
Inversiones MN	1,310,934,432	8,872,603,159	5,069,763,620	1,994,763,135	18,441,169,701	24,140,941,905	225,147,405,003		284,977,580,956
Cartera de créditos MN		6,999,258,740	4,976,229,778	4,752,351,896	13,333,136,605	16,071,376,485	400,276,216,770	28,487,366,994	474,895,937,269
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢22,851,911,854</b>	<b>¢15,871,861,899</b>	<b>¢10,045,993,398</b>	<b>¢6,747,115,031</b>	<b>¢31,774,306,306</b>	<b>¢40,212,318,390</b>	<b>¢625,423,621,773</b>	<b>¢28,487,366,994</b>	<b>¢781,414,495,647</b>
Obligaciones con el público MN									
Obligaciones con el BCCR MN	39,038,404,559	30,945,734,159	31,367,825,797	43,741,612,585	97,350,185,816	130,521,119,025	147,261,803,860		520,226,685,802
Obligaciones con Entidades Financieras MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Cargos por pagar MN		692,388,248	693,736,300	700,760,136	2,047,791,518	3,254,826,455	34,996,337,002		42,385,839,660
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>39,087,457</b>	<b>1,449,846,847</b>	<b>258,552,291</b>	<b>347,003,700</b>	<b>1,146,552,501</b>	<b>3,173,920,093</b>	<b>2,138,389,888</b>		<b>8,553,352,777</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) MN</b>	<b>¢39,077,492,016</b>	<b>¢33,087,969,254</b>	<b>¢32,320,114,388</b>	<b>¢44,789,376,421</b>	<b>¢100,544,529,835</b>	<b>¢136,949,865,573</b>	<b>¢213,726,530,750</b>	<b>¢ 0</b>	<b>¢600,495,878,239</b>

**GRUPO FINANCIERO ALIANZA**

**Calce de Plazos en Monedas dólares  
al 30 de Setiembre de 2023**

<b>Dólares</b>	<b>A la Vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidas más 30 días</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	¢1,587,074,608								¢1,587,074,608
Inversiones ME		641,040,711	426,923,004	1,632,236,852	956,653,593	3,111,298,025	29,562,752,118		36,330,904,302
Cartera de crédito ME		160,908,907	96,512,570	178,807,705	368,402,389	498,990,477	12,412,842,924	372,345,062	14,088,810,035
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢1,587,074,608</b>	<b>¢801,949,618</b>	<b>¢523,435,574</b>	<b>¢1,811,044,557</b>	<b>¢1,325,055,982</b>	<b>¢3,610,288,502</b>	<b>¢41,975,595,042</b>	<b>¢372,345,062</b>	<b>¢52,006,788,944</b>
Obligaciones con el público ME									
Obligaciones con Entidades Financieras ME	12,897,402,916	4,054,073,387	2,810,610,133	3,395,597,981	7,587,053,570	9,809,437,238	5,987,251,776		46,541,427,003
Cargos por pagar ME		48,220,843	41,778,891	51,981,883	154,340,705	317,504,511	4,566,020,315		5,179,847,147
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>2,031,318</b>	<b>69,517,186</b>	<b>11,519,812</b>	<b>14,038,220</b>	<b>27,161,170</b>	<b>32,628,476</b>	<b>19,405,478</b>		<b>176,301,660</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) ME</b>	<b>¢12,899,434,234</b>	<b>¢4,171,811,416</b>	<b>¢2,863,908,836</b>	<b>¢3,461,618,084</b>	<b>¢7,768,555,445</b>	<b>¢10,159,570,225</b>	<b>¢10,572,677,569</b>	<b>¢ 0</b>	<b>¢51,897,575,810</b>
	<b>¢ (11,312,359,626)</b>	<b>¢ (3,369,861,798)</b>	<b>¢ (2,340,473,262)</b>	<b>¢ (1,650,573,527)</b>	<b>¢ (6,443,499,463)</b>	<b>¢ (6,549,281,723)</b>	<b>¢31,402,917,473</b>	<b>¢372,345,062</b>	<b>¢109,213,134</b>



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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a setiembre 2024 a uno y a tres meses es de 4.67 y 1.75, mientras que el límite permitido es de 1 y 0.85 veces respectivamente. De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que la entidad mantiene una liquidez robusta y continúa en categoría de riesgo normal en ambos indicadores reflejando una calificación en el área de liquidez de 1,00, el cual es el máximo resultado que una entidad puede pretender. En resumen, la entidad presenta un riesgo de liquidez normal de acuerdo con la matriz de evaluación denominada Camels, observándose una tendencia sostenida sobre los valores obtenidos en esos indicadores a lo largo del año 2024.

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

## 11. NOTAS DE RIESGO

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

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

Los riesgos declarados relevantes son:

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

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

iii. **Riesgos de precios:** Se define como la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos. Para medir el riesgo de precios, Coopealianza emplea técnicas de cálculo de valor en riesgo histórico con el fin de obtener un monitoreo diario de las posibles pérdidas que pueden materializarse en caso de requerir recursos líquidos producto de la venta de inversiones. Asimismo, se simulan las nuevas inversiones con el fin de observar las afectaciones producto de las valorizaciones de mercado en los activos ponderados por riesgo de la institución y sus efectos en la Suficiencia Patrimonial.

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

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

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

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

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero, al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre de 2023 y setiembre 2023.

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

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Diciembre de 2023							
	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
<b>Colones</b>							
Inversiones MN	¢42,228,015,453	¢10,379,750,394	¢10,605,107,063	¢40,767,970,506	¢20,470,696,209	¢94,284,682,333	¢218,736,221,959
Cartera de créditos MN	448,897,211,403	0	0	0	0	0	448,897,211,403
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢491,125,226,856</b>	<b>¢10,379,750,394</b>	<b>¢10,605,107,063</b>	<b>¢40,767,970,506</b>	<b>¢20,470,696,209</b>	<b>¢94,284,682,333</b>	<b>¢667,633,433,362</b>
Obligaciones con el público MN	93,892,739,170	80,105,079,845	93,192,333,897	154,397,583,868	124,568,678,330	43,845,306,065	590,001,721,175
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	0	28,673,032,021	0	28,673,032,021
Obligaciones con entidades financieras MN	62,700,588,320	6,495,776,804	0	0	0	0	69,196,365,124
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢156,593,327,489</b>	<b>¢86,600,856,649</b>	<b>¢93,192,333,897</b>	<b>¢154,397,583,868</b>	<b>¢153,241,710,351</b>	<b>¢43,845,306,065</b>	<b>¢687,871,118,319</b>
<b>Dólares</b>							
Inversiones ME	736,276,966	892,459,613	621,060,538	880,780,212	2,313,203,783	15,192,524,578	20,636,305,690
Cartera de créditos ME	17,302,376,253	0	0	0	0	0	17,302,376,253
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢18,038,653,220</b>	<b>¢ 892,459,613</b>	<b>¢621,060,538</b>	<b>¢ 880,780,212</b>	<b>¢2,313,203,783</b>	<b>¢15,192,524,578</b>	<b>¢37,938,681,943</b>
Obligaciones con el público ME	17,726,074,998	6,733,479,792	7,094,230,534	9,876,012,875	5,089,637,064	1,653,095,521	48,172,530,785
Obligaciones con entidades financieras ME	471,331,374	4,532,064,807	0	0	0	0	5,003,396,181
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>¢18,197,406,372</b>	<b>¢11,265,544,600</b>	<b>¢7,094,230,534</b>	<b>¢9,876,012,875</b>	<b>¢5,089,637,064</b>	<b>¢1,653,095,521</b>	<b>¢53,175,926,966</b>
<b>Total recuperación de activos sensibles a tasas</b>	<b>¢174,790,733,861</b>	<b>¢97,866,401,248</b>	<b>¢100,286,564,432</b>	<b>¢164,273,596,743</b>	<b>¢158,331,347,415</b>	<b>¢45,498,401,586</b>	<b>¢741,047,045,286</b>
<b>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</b>	<b>¢509,163,880,075</b>	<b>¢11,272,210,007</b>	<b>¢11,226,167,601</b>	<b>¢41,648,750,718</b>	<b>¢22,783,899,992</b>	<b>¢109,477,206,911</b>	<b>¢705,572,115,305</b>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de setiembre de 2023							
	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
<b>Colones</b>							
Inversiones MN	¢7,422,216,067	¢7,288,341,075	¢16,560,306,847	¢29,126,989,032	¢19,151,935,759	¢106,187,758,808	¢185,737,547,588
Cartera de créditos MN	450,676,399,699						450,676,399,699
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢458,098,615,766</b>	<b>¢7,288,341,075</b>	<b>¢16,560,306,847</b>	<b>¢29,126,989,032</b>	<b>¢19,151,935,759</b>	<b>¢106,187,758,808</b>	<b>¢636,413,947,287</b>
Obligaciones con el público MN	77,255,574,250	79,013,066,826	107,053,477,124	141,340,228,636	125,228,938,260	47,617,056,816	577,508,341,910
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,928,307,979	29,928,307,979
Obligaciones con entidades financieras MN	54,528,298,053	16,716,383,500					71,244,681,552
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢131,783,872,303</b>	<b>¢95,729,450,325</b>	<b>¢107,053,477,124</b>	<b>¢141,340,228,636</b>	<b>¢125,228,938,260</b>	<b>¢77,545,364,795</b>	<b>¢678,681,331,442</b>
<b>Dólares</b>	<b>¢326,314,743,464</b>	<b>¢ (88,441,109,250)</b>	<b>¢ (90,493,170,277)</b>	<b>¢ (112,213,239,604)</b>	<b>¢(106,077,002,500)</b>	<b>¢28,642,394,012</b>	<b>¢ (42,267,384,155)</b>
<b>Dólares</b>							
Inversiones ME							
Cartera de créditos ME							
<b>Total recuperación de activos ME</b>	609,831,291	1,929,078,695	1,079,301,394	3,632,180,510	2,436,035,910	17,249,421,195	26,935,848,995
	13,818,064,788						13,818,064,788
	<b>¢14,427,896,079</b>	<b>¢1,929,078,695</b>	<b>¢1,079,301,394</b>	<b>¢3,632,180,510</b>	<b>¢2,436,035,910</b>	<b>¢17,249,421,195</b>	<b>¢40,753,913,783</b>
Obligaciones con el público ME							
Obligaciones con entidades financieras ME							
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	17,188,254,794	6,273,876,126	7,759,747,838	9,969,464,510	4,241,045,676	2,062,740,516	47,495,129,460
	494,536,332	4,808,901,626					5,303,437,957
<b>Total recuperación de activos sensibles a tasas</b>	<b>¢17,682,791,126</b>	<b>¢11,082,777,752</b>	<b>¢7,759,747,838</b>	<b>¢9,969,464,510</b>	<b>¢4,241,045,676</b>	<b>¢2,062,740,516</b>	<b>¢52,798,567,417</b>
<b>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</b>	<b>¢323,059,848,417</b>	<b>¢ (97,594,808,307)</b>	<b>¢ (97,173,616,721)</b>	<b>¢ (118,550,523,604)</b>	<b>¢ (107,882,012,266)</b>	<b>¢43,829,074,691</b>	<b>¢ (54,312,037,789)</b>

## Aspectos generales de la gestión de riesgos

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

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

## 12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 30 de setiembre 2024, 31 de diciembre de 2023 y setiembre 2023, Coopealianza, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

## 13. CAPITAL SOCIAL

El capital social de Coopealianza, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. A setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, está constituido por ¢76,580,982,683, ¢71,520,255,242 y ¢71,148,065,915, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Saldo al inicio</b>	<b>¢71,520,255,243</b>	<b>¢69,663,627,525</b>	<b>¢69,663,627,525</b>
Capitalización de excedentes	1,330,530,353	1,209,855,610	1,209,855,610
Aportes de capital	5,764,221,701	8,335,473,526	6,461,464,679
Retiros de capital	(412,925,457)	(544,079,840)	(399,423,634)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(3,755,909,392)	(5,008,840,867)	(3,674,594,787)
Aportes patrimoniales no capitalizados	(184,239,840)	(2,135,780,711)	(2,112,863,477)
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados	2,319,050,075	0	¢0
<b>Saldo final</b>	<b><u>¢76,580,982,683</u></b>	<b><u>¢71,520,255,242</u></b>	<b><u>¢71,148,065,915</u></b>

#### 14. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, la Cooperativa mantiene participación del 56.17% en el capital social de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A., y un 100% en el capital social de Servicios Corporativos Alianza, S.A., y Centro Comercial Alianza, S.A. Coopealianza valúa estas participaciones por medio del método de participación. De existir alguna participación minoritaria que eventualmente sobrepase el 25% de su capital, se procederá con el trámite correspondiente de acuerdo con lo estipulado en la normativa de la SUGEF.

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

a. **Control Total** –

Setiembre 2024	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	¢0	¢623,572,985	¢57,019,732	¢1,521,091,611
Total de pasivos	0	124,863,190	1,695,879	277,454,991
<b>Total del patrimonio sin utilidades</b>	<b>¢0</b>	<b><u>¢480,799,895</u></b>	<b><u>¢48,884,680</u></b>	<b><u>¢1,166,785,998</u></b>
Resultado operativo bruto	¢0	¢102,378,392	¢80,189,183	¢554,308,660
Resultado operativo neto	¢0	¢23,360,086	¢7,362,189	¢95,182,887
Resultado neto del período	¢0	<u>¢17,909,900</u>	<u>¢6,439,172</u>	<u>¢76,850,622</u>

Diciembre 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	¢69,481,025	¢539,308,540	¢64,811,171	¢1,258,635,261
Total de pasivos	<u>2,711,165</u>	<u>58,508,645</u>	<u>15,926,491</u>	<u>97,866,361</u>
<b>Total del patrimonio sin utilidades</b>	<b><u>¢66,769,860</u></b>	<b><u>¢480,799,895</u></b>	<b><u>¢48,884,680</u></b>	<b><u>¢1,160,768,900</u></b>
Resultado operativo bruto	¢29,234,035	¢93,824,936	¢147,347,523	¢613,866,791
Resultado operativo neto	¢6,769,860	¢19,365,361	¢8,588,240	¢30,108,549
Resultado neto del período	<u>¢6,769,860</u>	<u>¢16,574,607</u>	<u>¢6,557,796</u>	<u>¢30,108,549</u>

<b>Setiembre 2023</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A,</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A,</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A</b>
Total de activos	<u>¢68,204,323</u>	<u>¢552,262,781</u>	<u>¢69,043,002</u>	<u>¢1,338,660,487</u>
Total de pasivos	<u>3,429,128</u>	<u>75,886,589</u>	<u>22,347,816</u>	<u>175,547,890</u>
<b>Total del patrimonio sin utilidades</b>	<b><u>¢64,775,194</u></b>	<b><u>¢476,376,192</u></b>	<b><u>¢46,695,186</u></b>	<b><u>¢1,163,112,597</u></b>
Resultado operativo bruto	<u>¢21,275,895</u>	<u>¢72,198,945</u>	<u>¢110,153,477</u>	<u>¢444,524,710</u>
Resultado operativo neto	<u>¢4,775,194</u>	<u>¢19,900,583</u>	<u>¢6,535,775</u>	<u>¢32,452,246</u>
Resultado neto del período	<u>¢4,775,194</u>	<u>¢12,150,904</u>	<u>¢4,368,302</u>	<u>¢32,452,246</u>

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

<b>Setiembre 2024</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital	0%	100%	100%	56.41%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas				
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢0</u>	<u>¢17,909,900</u>	<u>¢6,439,172</u>	<u>¢42,342,183</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

<b>Diciembre 2023</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	53.94%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas				
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢6,769,860</u>	<u>¢16,574,607</u>	<u>¢6,557,796</u>	<u>¢30,108,549</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

<b>Setiembre 2023</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	53.01%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas				
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢4,775,194</u>	<u>¢12,150,904</u>	<u>¢4,368,302</u>	<u>¢32,452,246</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				



## 15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 30 de setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, había las siguientes operaciones de confianza:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Bono BANHVI	¢523,697,120	¢286,447,248	¢272,127,989
Fondo de Cesantía	<u>2,232,688,118</u>	<u>2,159,356,134</u>	<u>2,074,847,127</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢2,756,385,238</u></b>	<b><u>¢2,445,803,381</u></b>	<b><u>¢2,346,975,116</u></b>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios, la suma de ¢507,322,677, ¢268,344,999 y ¢253,712,529 respectivamente.

## 16. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y por la ley 9635 Fortalecimiento a las Finanzas Públicas del 04 de diciembre de 2018, a retener y pagar a la Administración Tributaria un 10% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. Dicho porcentaje se está aplicando de forma gradual, tal como lo indica el Transitorio XXII de la ley 9635: “En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%)”.

Servicios Corporativos Alianza S.A, Centro Comercial Alianza S.A y Corporación de Servicios Telemáticos S.A, calculan el impuesto sobre la renta con base en lo establecido en la ley No. 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

## 17. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

## 18. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Coopealianza R.L., adquiere las acciones de Corporación de Servicios Telemáticos S.A., en agosto 2022 lo que representa un 56.41% del Capital. Sin embargo, asume el control a partir de abril 2023, incluyendo dentro de sus registros contables la parte controlada y para efectos de consolidación, la parte no controlada.

Por medio de oficio CNS-1811/05 con fecha 03 de agosto de 2023, se comunica la incorporación de Corporación de Servicios Telemáticos, S.A. al Grupo Financiero Alianza por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

## 19. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 31 de octubre de 2024 mediante acuerdo No. 434-10-2024.

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

## 20. CONTRATOS

Al 30 de setiembre de 2024, Coopealianza mantiene los siguientes contratos:

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

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, son los siguientes:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Activo por derecho de uso edificios	¢977,929,473	¢856,047,663	¢776,705,393

## 21. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 30 de setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, se detalla de la siguiente forma:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>¢6,571,739,395</b>	<b>¢9,479,261,049</b>	<b>¢5,717,771,129</b>
Conacoop, R.L. 1%	65,717,394	94,792,611	57,177,711
Cenecoop, R.L. 2,5%	164,293,485	236,981,526	142,944,278
Otros organismos de integración 1%	<u>65,717,394</u>	<u>94,792,611</u>	<u>57,177,711</u>
<b>Resultado del periodo</b>	<b><u>¢6,276,011,122</u></b>	<b><u>¢9,052,694,302</u></b>	<b><u>¢5,460,471,428</u></b>
Reserva legal 25%		2,263,173,576	
Bienestar social 6%		543,161,658	
Fortalecimiento Económico 25%		2,263,173,576	
Reserva educación 5%		452,634,715	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		814,742,487	
Reserva Legal 5% S.C.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		828,730	
Reserva Legal 5% C.O.S.T		<u>798,027</u>	
<b>Total, Reservas del periodo</b>		<b><u>¢6,338,512,769</u></b>	
<b>Subtotal</b>		<b><u>¢2,714,181,533</u></b>	
Gasto por Reservas periodo		<u>559,255,896</u>	
<b>Excedente Neto por distribuir</b>	<b><u>¢6,276,011,122</u></b>	<b><u>¢3,273,437,429</u></b>	<b><u>¢5,460,471,428</u></b>