

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

Estados Financieros Intermedios

al 30 de setiembre de 2024

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE 2024, DICIEMBRE 2023 Y SETIEMBRE 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 8.1	<u>21,014,641,991</u>	<u>13,056,688,505</u>	<u>22,703,950,571</u>
Efectivo		4,071,934,069	5,032,598,953	3,980,988,530
Banco Central		4,268,074,370	5,837,516,827	16,916,405,472
Entidades financieras del país		1,067,745,630	2,186,572,725	1,806,556,569
Disponibilidades restringidas		11,606,887,922	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 8.2	<u>335,136,323,954</u>	<u>345,262,742,432</u>	<u>320,491,475,318</u>
Al valor razonable con cambios en otro res. integral		218,534,994,517	253,518,473,356	275,913,382,117
Al costo amortizado		110,238,192,514	85,426,560,360	37,374,616,883
Productos por cobrar		6,495,964,355	6,443,329,615	7,478,254,005
Estimación por deterioro		(132,827,432)	(125,620,899)	(274,777,687)
Cartera de crédito	2.2f, 8.3	<u>444,862,609,229</u>	<u>427,468,927,448</u>	<u>427,716,192,965</u>
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)	8.3	(73,882,132,903)	(64,351,771,376)	(61,268,554,339)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 8.4	<u>13,347,220</u>	<u>102,264,001</u>	<u>42,213,387</u>
Comisiones por cobrar		17,934,256	83,968,236	35,737,264
Cuentas con partes relacionadas		489,820	543,988	13,092,376
Otras cuentas por cobrar		-	120,563,202	148,019,294
(Estimación por deterioro)		(5,076,856)	(102,811,425)	(154,635,547)
Bienes mantenidos para la venta	2.2h y 8.5	<u>2,845,543,715</u>	<u>2,165,103,193</u>	<u>2,192,858,124</u>
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		160,804,828	154,368,604	157,940,827
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(96,548,028)	(1,548,245,358)	(1,467,879,960)
Participación en el capital de otras empresas	2.2i y 8.6	<u>1,235,927,245</u>	<u>1,211,749,349</u>	<u>1,204,373,880</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2g y 8.7	<u>19,248,041,650</u>	<u>17,882,898,966</u>	<u>17,433,315,412</u>
Otros activos	8.8	<u>5,268,770,740</u>	<u>4,876,332,956</u>	<u>3,983,325,772</u>
Cargos diferidos		265,167,389	398,186,673	248,831,858
Activos intangibles		606,695,829	249,590,550	238,033,937
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		690,150,786	628,910,822	
Otros activos		3,767,996,701	4,228,555,733	3,496,459,977
Total activo		<u>829,625,205,744</u>	<u>812,026,706,850</u>	<u>795,767,705,429</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE 2024, DICIEMBRE 2023 Y SETIEMBRE 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	7 y 8.9	<u>598,262,028,183</u>	<u>589,364,296,203</u>	<u>574,701,700,020</u>
A la vista		51,641,832,698	58,429,275,833	51,935,807,475
A 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	7,933,587,215
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	8.10	<u>30,162,947,980</u>	<u>29,986,967,979</u>	<u>29,928,307,979</u>
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
Obligaciones con entidades	8.11	<u>47,784,826,949</u>	<u>45,219,854,745</u>	<u>47,403,696,200</u>
A plazo		47,952,640,867	45,349,543,099	47,530,198,105
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
Cuentas por pagar y provisiones	8.12	<u>11,712,055,320</u>	<u>12,222,316,127</u>	<u>12,393,555,134</u>
Provisiones		675,784,005	200,477,873	462,093,803
Otras cuentas por pagar		11,036,271,315	12,021,838,255	11,931,461,331
Otros pasivos		<u>2,912,792,142</u>	<u>513,038,715</u>	<u>438,981,025</u>
Ingresos diferidos		2,425,051,903	12,174,521	14,271,745
Otros pasivos		487,740,238	500,864,194	424,709,280
Aportaciones de capital por Pagar		<u>3,880,614,791</u>	<u>4,532,972,021</u>	<u>3,896,879,484</u>
Total pasivo		<u>694,715,265,365</u>	<u>681,839,445,790</u>	<u>668,763,119,843</u>
Patrimonio				
Capital social		<u>76,580,982,683</u>	<u>71,520,255,242</u>	<u>71,148,055,915</u>
Capital pagado	13	76,580,982,683	71,520,255,242	71,148,055,915
Aportes patrimoniales no capitalizados		<u>1,002,559,975</u>	<u>3,743,421,601</u>	<u>3,160,839,848</u>
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		<u>8,539,420,212</u>	<u>9,139,180,400</u>	<u>10,503,508,880</u>
Reservas	8.13	<u>42,510,966,387</u>	<u>42,510,966,387</u>	<u>36,731,709,514</u>
Resultados de ejercicios anteriores		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado del período	20	<u>6,276,011,122</u>	<u>3,273,437,429</u>	<u>5,460,471,428</u>
Total patrimonio		<u>134,909,940,379</u>	<u>130,187,261,060</u>	<u>127,004,585,587</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>829,625,205,744</u>	<u>812,026,706,850</u>	<u>795,767,705,429</u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>17,723,501,681</u>	<u>13,993,980,063</u>	<u>14,234,000,355</u>
Otras cuentas de orden deudoras	8.22	<u>1,692,916,484,685</u>	<u>1,624,863,221,499</u>	<u>1,582,631,048,314</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,690,160,099,447	1,622,417,418,117	1,580,284,073,198
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	15	2,756,385,238	2,445,803,381	2,346,975,116

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2024-10-31 15:50:55 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 2X6bSuNT
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 al 30-09-2024	Del 01-07-2023 al 30-09-2023
Ingresos financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16	¢ 16,882,800,879	18,516,532,136	5,260,226,199	6,820,160,864
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	809,980,228	788,405,478	227,912,162	357,529,491
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	254,292,337	296,482,188	81,030,217	126,714,705
Total ingresos financieros		<u>79,065,324,328</u>	<u>74,322,636,459</u>	<u>26,205,318,271</u>	<u>26,603,084,518</u>
				0	0
Gastos financieros					
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 BCCR		175,980,001	175,980,001	58,660,000	58,660,001
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	2,198,484,787	3,043,931,372	684,111,355	976,912,069
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		40,120,165	7,863,084	37,024,208	5,931,264
Otros gastos financieros		148,037,460	142,806,300	44,569,124	48,627,510
Total gastos financieros		<u>36,903,590,935</u>	<u>35,596,621,116</u>	<u>11,923,116,594</u>	<u>12,811,035,356</u>
Por estimación de deterioro de activos		<u>24,868,154,754</u>	<u>21,860,102,775</u>	<u>6,705,526,589</u>	<u>7,203,457,054</u>
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>5,593,887,233</u>	<u>5,422,223,875</u>	<u>1,267,800,776</u>	<u>1,108,672,287</u>
Resultado financiero		<u>22,887,465,871</u>	<u>22,288,136,443</u>	<u>8,844,475,865</u>	<u>7,697,264,395</u>
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		2,446,536,070	2,032,804,023	882,882,354	742,749,274
Por bienes mantenidos para la venta		1,769,957,757	889,082,021	84,591,158	211,166,581
Por participación en el capital de otras empresas		77,940,015	47,468,200	26,759,198	14,930,036
Cambio y arbitraje de divisas					(28,420,825)
Otros ingresos con partes relacionadas		41,936,607	40,851,843	12,770,928	12,431,018
Otros ingresos operativos		1,514,595,400	1,035,003,807	438,500,154	481,960,293
Total otros ingresos de operación	8.23	<u>5,850,965,849</u>	<u>4,045,209,894</u>	<u>1,445,503,792</u>	<u>1,434,816,377</u>
				0	0

(Continúa...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023

...viene	Notas	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 al 30-09-2024	Del 01-07-2023 al 30-09-2023
viene...					
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		1,966,924,684	1,974,469,335	559,204,626	699,599,232
Por bienes mantenidos para la venta		601,260,333	1,081,223,101	56,989,731	405,225,868
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		1,564,411	1,297,447	1,564,411	1,297,447
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		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 con partes relacionadas		90,921,527	151,889,532	14,518,082	52,349,813
Por otros gastos operativos		2,796,107,210	2,413,364,713	1,157,231,013	931,833,600
Total otros gastos de operación	8.24	<u>5,547,812,937</u>	<u>5,638,582,128</u>	<u>1,853,933,239</u>	<u>2,097,307,960</u>
Resultado operacional bruto		<u>¢ 23,190,618,784</u>	<u>20,694,764,209</u>	<u>8,436,046,418</u>	<u>7,063,193,638</u>
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	8.20	¢ 8,865,991,933	9,052,474,766	2,899,294,676	3,154,805,861
Por otros gastos de administración	8.21	7,752,887,456	5,924,518,314	2,966,280,878	1,965,493,131
Total gastos administrativos		<u>16,618,879,389</u>	<u>14,976,993,080</u>	<u>5,865,575,554</u>	<u>5,120,298,992</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos					
y participaciones sobre la utilidad		6,571,739,395	5,717,771,129	2,570,470,865	1,942,894,646
Participaciones legales sobre la utilidad		295,728,273	257,299,701	115,671,189	87,430,259
Resultado del periodo	20	<u>6,276,011,122</u>	<u>5,460,471,428</u>	<u>2,454,799,676</u>	<u>1,855,464,388</u>
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
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	430,805,461
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(605,305,803)	2,216,417,211	(520,394,250)	62,396,501
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		228,359,503	3,201,520,727	(300,466,135)	1,885,892,990
Resultados Integrales Totales del Período		<u>547,639,368</u>	<u>15,206,295,355</u>	<u>(799,807,199)</u>	<u>2,379,094,952</u>

Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2024-10-31 15:50:56 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 2X6bSuNT
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	69,663,627,525	0	-4,622,959,070	36,013,593,161	3,336,247,797	104,390,509,413
Resultado del período 2023					9,052,694,302	9,052,694,302
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
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 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
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
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	71,520,255,243	3,743,421,601	9,139,180,401	42,510,966,387	3,273,437,429	130,187,261,060

(continua...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Resultado del período 2024						6,276,011,122	6,276,011,122
Excedentes por distribuir período 2023						(3,273,437,429)	(3,273,437,429)
Capitalización excedentes período 2023		1,330,530,353					1,330,530,353
Aportes de capital		5,764,221,701	1,100,001,660				6,864,223,361
Retiros de capital		(412,925,457)					(412,925,457)
Retiro voluntario de asociados		(3,755,909,392)					(3,755,909,392)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(184,239,840)	184,239,840				0
Disminución contra ingresos diferidos				(2,690,378,954)			(2,690,378,954)
Aumento por realización ingresos diferidos				984,325,904			984,325,904
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados		2,319,050,076	(2,319,050,076)				0
Aumento de Reserva Legal período 2024							0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2024							0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024							0
Aumento Reserva de Educación período 2024							0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024							0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024							0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				(26,781,107)			(26,781,107)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				(143,911,960)			(143,911,960)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				(605,305,803)			(605,305,803)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				228,359,503			228,359,503
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(52,120,820)			(52,120,820)
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							0
Aplicación Reserva Bienestar Social							0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados							0
Aplicación Reserva Educación							0
Aplicación otras reservas estatutarias							0
Aumento de otras reservas por leyes específicas							0
Saldos al 30 de Setiembre de 2024		76,580,982,683	1,002,559,975	8,539,420,212	42,510,966,387	6,276,011,122	134,909,940,379

(concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-10-31 15:50:57 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 2X6bSuNT
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	¢	2024	2023
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	20		6,276,011,122	5,460,471,428
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			2,249,988,543	1,262,223,333
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			238,148,715	(21,030,054)
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			(44,909,614)	(79,429,076)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			22,496,982,792	19,317,880,780
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		(1,518,109,510)	(309,365,016)
Provisiones por prestaciones sociales			55,789,043	57,611,513
Otras provisiones			1,186,400,555	1,078,470,695
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6		(67,395,523)	(38,497,336)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(9,407,502)	(222,202,177)
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>30,863,498,621</u>	<u>26,506,134,090</u>
Aumento/(Disminución) por				
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			160,892,420	24,017,919
Bienes disponibles para la venta			(14,310,391)	(49,735,986)
Otros activos			588,633,220	(277,082,115)
Obligaciones con el público			12,759,248,580	48,673,596,618
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			(1,788,000,851)	(960,439,085)
Productos por pagar por obligaciones			(3,534,208,564)	1,151,840,172
Otros pasivos			693,700,376	(434,624,502)
Aportes de Capital por pagar			(652,357,230)	(15,698,107)
Flujo Neto de actividades de operación			<u>74,664,776,549</u>	<u>(25,883,711,372)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			(24,811,632,154)	6,107,564,640
Participaciones en el capital de otras empresas			43,217,627	64,508,625
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(1,787,077,319)	(1,673,147,289)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			145,329,043	0
Intangibles			(1,772,781,157)	(264,632,001)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>(28,182,943,960)</u>	<u>4,234,293,975</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Nota	¢	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			2,186,474,888	735,239,337
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)
Capitalización de excedentes			1,330,530,353	1,209,855,610
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			<u>2,938,956,324</u>	<u>2,391,783,525</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>49,420,788,912</u>	<u>(19,257,633,874)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			<u>64,268,315,244</u>	<u>58,198,486,152</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3		<u>113,689,104,156</u>	<u>38,940,852,278</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: Sugef

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2024-10-31 15:50:57 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 2X6bSuNT
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2024, DICIEMBRE 2023
Y SETIEMBRE 2023**

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

- a. Fomentar el ahorro sistemático de sus asociados, brindarles oportunidades de crédito, ofrecer una amplia gama de servicios financieros, proporcionarles educación y capacitación en materia cooperativa y empresarial, brindar los servicios a costos razonables para los asociados mediante la eficiencia de sus operaciones, fomentar la expansión e integración del movimiento cooperativo, así como actividades educativas y culturales entre los asociados.
- b. Brindar otros servicios a sus asociados: 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 de 1972
 - En diciembre de 1978
 - En 1993
 - En julio del 2000
 - Coopesani, R.L. y Coopezal, R.L.
 - Coopeji, R.L.
 - Platanares, R.L.
 - Coopegolfo, R.L.
 - Coopecolón, R.L.

- En mayo del 2004
- En diciembre del 2004
- En mayo del 2007
- En setiembre del 2013
- En diciembre del 2015
- Coopecorrales, R.L.
- Coopmani, R.L.
- Coopnaranjo, 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 Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y seis cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, con un total de 591, 605 y 608 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.
- g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2024, diciembre de 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 de venta vigente a la fecha de cierre.

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ¢522.87 por US\$1.00.

- d. **Disponibilidades** - Coopealianza, R.L. considera como efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas y bóvedas y depósitos a la vista en entidades 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 de las disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Norma Internacional de 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.

- n. **Errores** - La corrección de errores que se relacionen con el período corriente se ajusta contra utilidades acumuladas del mismo período y su corrección se realizará antes de que los estados financieros sean autorizados para la emisión.
- o. **Beneficios a Empleados** - Coopealianza, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base más los pagos extraordinarios, más los incentivos y beneficios monetarios que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social.

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

- q. **Valuación de Otras Cuentas por Cobrar** -Las cuentas y comisiones por cobrar se valúan y se registran contablemente de conformidad con las disposiciones emitidas por el ente regulador y las NIIF 9 Instrumentos Financieros con el propósito de determinar su clasificación y nivel de riesgo; así como para calcular y registrar su pérdida esperada.
- r. **Arrendamientos** -. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso, según lo establece la NIIF16 Arrendamiento y el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.
- s. **Gastos por Intereses** - Los gastos por intereses son reconocidos en el período en que se incurren.
- t. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza hasta por un período máximo de cinco años.
- u. **Acumulación de Vacaciones** - La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son devengadas por los empleados con crédito a la cuenta Vacaciones acumuladas por pagar.
- v. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad y en caso muerte a sus beneficiarios.

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

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

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

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

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

- 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- 10% para la formación de la reserva legal
- Dichos porcentajes fueron variados en la cuadragésima séptima asamblea general de delegados de Coopealianza, R.L. en el ACUERDO No.52-04- 2018. Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

	2023	2022
Reserva Legal	25%	25%
Reserva de Fortalecimiento Económico	25%	25%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reserva de Responsabilidad Social	9%	9%
Reserva de Educación	5%	5%

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

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

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

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

3. DISPONIBILIDADES

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Efectivo en tránsito y valores en tránsito			
Efectivo y valores en tránsito	¢4,071,934,069	¢5,032,598,953	¢3,980,988,530
Banco Central	4,268,074,370	5,837,516,827	16,916,405,472
Depósitos en bancos	1,067,745,630	2,186,572,725	1,806,556,569
Disponibilidades restringidas	<u>11,606,887,922</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	<u>¢21,014,641,991</u>	<u>¢13,056,688,505</u>	<u>¢22,703,950,571</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	92,674,462,165	<u>51,211,626,740</u>	<u>16,236,901,707</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢113,689,104,156</u>	<u>¢64,268,315,244</u>	<u>¢38,940,852,279</u>

4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas a setiembre 2024, 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>
Total activos	<u>¢0</u>	<u>¢450,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>	<u>¢401,388,700</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,308,615</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>0</u>	<u>1,308,615</u>	<u>¢0</u>
Ingresos operativos	<u>0</u>	<u>33,102,657</u>	<u>9,189,450</u>	<u>0</u>
Total de ingresos	<u>¢0</u>	<u>¢33,102,657</u>	<u>¢9,189,450</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	<u>0</u>	<u>4,884,593</u>	<u>86,036,935</u>	<u>869,824,027</u>
Total de gastos	<u>¢0</u>	<u>¢4,884,593</u>	<u>¢86,036,935</u>	<u>¢869,824,027</u>

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>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢450,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>	<u>¢377,132,200</u>
Cuentas por pagar	<u>2,925,084</u>	<u>2,666,533</u>	<u>12,229,496</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>¢2,925,084</u>	<u>¢2,666,533</u>	<u>¢ 12,229,496</u>	<u>¢0</u>
Ingresos operativos	<u>3,071,400</u>	<u>40,168,752</u>	<u>12,256,928</u>	<u>0</u>
Total de ingresos	<u>¢3,071,400</u>	<u>¢40,168,752</u>	<u>¢12,256,928</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	<u>39,933,464</u>	<u>8,779,096</u>	<u>158,534,817</u>	<u>418,356,717</u>

Total de gastos ₺39,933,464 ₺8,779,096 ₺158,534,817 ₺418,356,717

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>
Total activos	<u>₺50,000,000</u>	<u>₺450,000,000</u>	<u>₺10,000,000</u>	<u>₺377,132,200</u>
Cuentas por pagar	<u>22</u>	<u>565,022</u>	<u>13,160,470</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>₺22</u>	<u>₺565,022</u>	<u>₺13,160,470</u>	<u>₺0</u>
Ingresos operativos	<u>2,303,925</u>	<u>29,727,497</u>	<u>9,192,278</u>	<u>0</u>
Total de ingresos	<u>₺2,303,925</u>	<u>₺29,727,497</u>	<u>₺9,192,278</u>	<u>₺0</u>
Gastos operativos	<u>30,158,110</u>	<u>3,268,956</u>	<u>118,462,466</u>	<u>304,430,606</u>
Total de gastos	<u>₺30,158,110</u>	<u>₺3,268,956</u>	<u>₺118,462,466</u>	<u>₺304,430,606</u>

Órganos Directivos y Administración

Personas físicas	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Ahorros			
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>
	<u>₺1,022,904,658</u>	<u>₺1,207,526,469</u>	<u>₺976,118,331</u>
Créditos			
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>
	<u>₺2,554,732,310</u>	<u>₺2,813,425,970</u>	<u>₺2,977,482,198</u>
Certificados			
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>
	<u>₺2,011,383,554</u>	<u>₺1,782,162,046</u>	<u>₺1,738,968,274</u>
Capital Social			
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>
	<u>₺558,180,666</u>	<u>₺577,509,505</u>	<u>₺595,673,767</u>

Total operaciones relacionadas **¢6,147,201,188** **¢6,380,623,990** **¢6,288,242,570**
(personas físicas)

5. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene a setiembre 2024, 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
Total	<u>¢214,466,180,567</u>	

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	<u>44,988,949,756</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢256,261,107,609</u>	

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	<u>47,531,042,242</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢223,218,301,243</u>	

6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

A setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Activos	¢55,844,901,072	¢52,777,948,532	¢52,557,772,635
Pasivos	<u>(55,521,855,526)</u>	<u>(52,494,269,280)</u>	<u>(52,179,902,313)</u>
Posición	<u>¢(323,045,546)</u>	<u>¢283,679,252</u>	<u>¢377,870,323</u>

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

7. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

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

	N° asociados	Setiembre 2024	N° asociados	Diciembre 2023	N° asociados	Setiembre 2023
Captaciones a la vista:						
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	<u>5,148,252,728</u>	7,786	<u>5,338,125,217</u>	7,404	<u>4,484,081,438</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>¢51,599,253,113</u>		<u>58,382,997,237</u>		<u>¢51,894,677,364</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,977	<u>42,579,585</u>	2,570	<u>46,278,596</u>	2,595	<u>41,130,112</u>
Total, captaciones a la vista		<u>¢51,641,832,698</u>		<u>58,429,275,833</u>		<u>¢51,935,807,475</u>
Captaciones a plazo:						
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	471,690,662,303
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1,972	<u>43,406,157,717</u>	1,882	<u>39,869,973,973</u>	1,988	<u>39,019,198,799</u>
Subtotal		<u>¢542,443,641,557</u>		<u>523,079,303,495</u>		<u>¢514,832,305,329</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>4,176,553,928</u>		<u>7,855,716,875</u>		<u>7,933,587,216</u>
Total		<u>¢598,262,028,183</u>		<u>¢589,364,296,203</u>		<u>¢574,701,700,021</u>

A setiembre 2024, 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
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,592,184,351	¢4,650,188,430	¢3,510,440,804
Efectivo en tránsito	<u>479,749,718</u>	<u>382,410,523</u>	<u>470,547,726</u>
	<u>¢4,071,934,069</u>	<u>¢5,032,598,953</u>	<u>¢3,980,988,530</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	997,100,912	1,195,025,596	745,625,235
Banco Central	4,268,074,370	5,837,516,827	16,916,405,472
Otras cuentas a la vista	70,644,719	991,547,130	1,060,931,334
Disponibilidades restringidas	<u>11,606,887,922</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>¢16,942,707,922</u>	<u>¢8,024,089,552</u>	<u>¢18,722,962,042</u>
Total	<u>¢21,014,641,991</u>	<u>¢13,056,688,505</u>	<u>¢22,703,950,571</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			
Colones			
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	<u>462,418,431</u>	<u>1,151,009,366</u>	<u>1,146,278,156</u>
Subtotal colones	<u>¢192,507,788,355</u>	<u>¢224,154,872,252</u>	<u>¢240,179,377,975</u>
Dólares			
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	<u>687,697,192</u>	<u>580,221,168</u>	<u>575,602,210</u>
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			
Colones			
Valores del BCCR	57,500,000,000	36,000,000,000	0
Valores en entidades financieras del país	<u>52,738,192,514</u>	<u>49,426,560,360</u>	<u>37,374,616,883</u>
Total al costo amortizado	<u>¢110,238,192,514</u>	<u>¢85,426,560,360</u>	<u>¢37,374,661,883</u>
Total de inversiones	<u>¢328,773,187,031</u>	<u>¢338,945,033,716</u>	<u>¢313,287,999,000</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
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	€88,404,676,268
BCR	CDP-CI	2,185,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,624,811,038
CAC-ANDEI	CDP-CI	0
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpras y tptba	98,569,329,618
LA NACION	bn14a y bnb14	462,418,431
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€192,507,788,355</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	16,225,000,000
BCCR	ICP	57,500,000,000
BPDC	CDP-CI	8,925,000,000
BNCR	CDP-CI	0
CAC-ANDEI	CDP-CI	11,930,412,519
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,537,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	<u>10,120,182,881</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€110,238,192,536</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€302,745,980,891</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	66,436,110
BCRSF	inm1 y inm2	257,055,964
G	tp y bde31	24,273,332,722
ICE	bic5	1,066,176,248
INSSF	inm	159,998,220
PSFI	finpo	<u>204,206,876</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€26,027,206,140</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€26,027,206,140</u>
Total colones y dólares		<u>€328,773,187,031</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de diciembre de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
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
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€224,154,872,252</u>

Inversiones al costo amortizado

BCCR	DEPB	36,000,000,000
BCR	CDP-CI	8,910,000,000
BPDC	CDP-CI	9,955,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	12,520,132,020
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,987,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	12,053,831,205
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€85,426,560,360</u>

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **€309,581,432,612**

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	inm	161,225,252
PSFI	finpo	203,733,551
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€29,363,601,104</u>

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 **€338,945,033,716**

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		<u>€240,179,377,975</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	0
BCR	CDP-CI	5,110,000,000
BPDC	CDP-CI y DON	6,725,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,634,740,053

CAC-COOCIQUE	CDP-CI	3,351,045,625
CAC-COOPENAE	CDP-CI	<u>10,553,831,205</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€37,374,616,883</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€277,553,994,858</u>
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	inm	165,959,100
PRIVAL	CDP	1,629,168,886
PSFI	finpo	<u>182,975,784</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€35,734,004,142</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		<u>0</u>
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		€35,734,004,142
Total colones y dólares		<u>€313,287,999,000</u>

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	€64,351,771,376	€51,816,315,112	€51,816,315,112
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>

Saldo al final del período ¢73,882,132,903 ¢64,351,771,376 ¢61,268,554,339

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 son:

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>
Total cartera	<u>¢517,812,829,999</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢488,688,554,152</u>

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	8,851,952,760	8,728,731,086	9,812,515,058
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	<u>4,984,894,566</u>	<u>4,750,380,474</u>	<u>4,955,442,917</u>
Total, Cartera	<u>¢517,812,829,999</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢488,688,554,152</u>

Por días de atraso de la Cartera de Crédito -

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
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>
Total cartera	<u>¢517,812,829,999</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢488,688,554,152</u>

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 –

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
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	<u>8,448</u>	<u>536,400</u>	<u>837,742</u>
Total saldo estimación	<u>¢73,882,132,903</u>	<u>¢64,351,771,376</u>	<u>61,268,554,339</u>
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	<u>52,200,000,000</u>	<u>¢48,000,000,000</u>	<u>¢46,100,000,000</u>

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:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
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>
Total	<u>¢52,200,000,000</u>	<u>¢48,000,000,000</u>	<u>¢46,100,000,000</u>

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.

DISTRIBUCIÓN CARTERA DE CRÉDITO SEGÚN SU MOROSIDAD

La cartera de crédito a setiembre 2024, diciembre de 2023 y setiembre 2023 se compone como sigue:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
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>
Subtotal	<u>¢517,812,829,999</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢488,688,554,152</u>
(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>
Total	<u>¢444,862,609,229</u>	<u>¢427,468,927,448</u>	<u>¢427,716,192,965</u>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Consumo			
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
Total Personal	<u>¢396,871,506,499</u>	<u>¢376,278,547,681</u>	<u>¢369,158,589,250</u>
Empresarial			
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
Total Empresarial	<u>¢23,283,624,798</u>	<u>¢23,178,693,870</u>	<u>¢23,368,286,702</u>
Vivienda			
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>
Total Vivienda	<u>¢61,075,660,826</u>	<u>¢62,147,286,131</u>	<u>¢61,715,555,108</u>
Banca para el Desarrollo			
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>
Total Banca para el Desarrollo	<u>¢22,463,871,044</u>	<u>¢17,126,732,780</u>	<u>¢21,944,100,519</u>
Tarjetas			
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
Total Tarjetas	<u>€8,267,787,236</u>	<u>€6,338,571,753</u>	<u>€6,073,465,152</u>
Vehículos			
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
Total Vehículos	<u>€366,494,824</u>	<u>€258,381,083</u>	<u>€62,799,264</u>
Partes Relacionadas			
Vigente	705,564,470	438,546,831	559,419,673
Vencido	<u>141,899,669</u>	<u>9,787,244</u>	7,531,049
Total Partes Relacionadas	<u>€487,464,139</u>	<u>€448,334,075</u>	<u>€566,950,722</u>
Sector Público			
Vigente	<u>26,968,659</u>	<u>141,131,360</u>	176,701,758
Total Sector Público	<u>€26,968,659</u>	<u>€141,131,360</u>	<u>€176,701,758</u>
Sector Financiero			
Vigente	<u>4,609,451,975</u>	<u>5,299,773,110</u>	5,622,105,678
Total Sector Financiero	<u>€4,609,451,975</u>	<u>€5,299,773,110</u>	<u>€5,622,105,678</u>
Subtotal	<u>€517,812,829,999</u>	<u>€491,217,451,842</u>	<u>€488,688,554,152</u>
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 Específica	(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	<u>0</u>	<u>(909,694,790)</u>
Total	<u>€444,862,609,229</u>	<u>€427,468,927,448</u>	<u>€427,716,192,965</u>

8.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar a setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 se detallan así:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	€ 17,934,256	€83,968,236	€35,737,264
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	489,820	543,988	13,092,376
Cuentas por cobrar diversas	0	0	0
Gastos por recuperar	0	90,166,770	99,457,051
Otras partidas por cobrar	0	30,396,432	48,562,243
Estimación para incobrables	<u>(5,076,856)</u>	<u>(102,811,425)</u>	<u>(154,635,547)</u>
Total	<u>€13,347,220</u>	<u>€102,264,001</u>	<u>€42,213,387</u>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	¢102,811,425	¢159,069,509	¢159,069,509
Gasto del período	10,489,580	116,158,443	107,506,506
Disminución en el período	(105,483,948)	(120,015,976)	(104,634,871)
Traslado a reserva real incobrable	(2,740,200)	(52,397,875)	(7,302,920)
Otros	<u>0</u>	<u>(2,675)</u>	<u>(2,675)</u>
Saldo al final del período	<u>¢5,076,856</u>	<u>¢102,811,425</u>	<u>¢154,635,547</u>

8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

A setiembre de 2024, 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	160,804,828	154,368,604	157,940,827
Estimación para bienes realizables	<u>(96,548,028)</u>	<u>(1,548,245,358)</u>	<u>(1,467,879,960)</u>
Total de bienes realizables	<u>¢2,845,543,715</u>	<u>¢2,165,103,193</u>	<u>¢2,192,858,124</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	¢1,548,245,358	¢1,780,116,611	¢1,780,116,611
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>
Saldo al final del período	<u>¢96,548,028</u>	<u>¢1,548,245,358</u>	<u>¢1,467,879,960</u>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	¢3,558,979,947	¢3,468,961,029	¢3,468,961,029
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>
Saldo al final del período	<u>¢2,781,286,915</u>	<u>¢3,558,979,947</u>	<u>¢3,502,797,258</u>

8.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas a setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 se detalla a continuación:

	Setiembre 2024	%	Diciembre 2023	%	Setiembre 2023	%
Aportaciones COST, S,A,	¢681,893,597	56.41%	¢615,294,914	53.01%	¢616,537,307	53.01%
Inmobiliaria Alianza, S,A,	0	100%	66,769,860	100%	64,775,194	100%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	55,323,853	100%	48,884,680	100%	46,695,186	100%

Centro Comercial Alianza, S.A	<u>498,709,795</u>	100%	<u>480,799,895</u>	100%	<u>476,366,192</u>	100%
Total	<u>€1,235,927,245</u>		<u>€1,211,749,349</u>		<u>€1,204,373,880</u>	

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

	Setiembre 24	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	€1,211,749,349	1,008,182,997	1,008,182,997
Más: Aumento del Período Efectivo	24,256,500	10,000	0
Más: Aplicación método participación	68,959,933	52,265,172	39,794,783
Más: Aumento participación COST, S.A		0	0
Más: Minusvalía Cost, .S.A.	0	224,735,805	224,735,805
Menos: Resultado Cost, S.A. periodo 2022	0	(2,533,633)	(2,533,633)
Menos: Aplicación método participación	(1,564,411)	(6,402,367)	(1,297,447)
Menos: Aplicación de Estimación		0	0
Liquidación de participaciones		0	0
Dividendos subsidiarias	(67,474,127)	(64,508,625)	(64,508,625)
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>€1,235,927,245</u>	<u>€1,211,749,349</u>	<u>€1,204,373,880</u>

8.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta Inmuebles, mobiliario y equipo al mes de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 es el siguiente:

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

Diciembre 2023			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	€7,899,272,747	0	€7,899,272,747
Edificaciones	8,293,974,090	384,211,852	7,909,762,238
Equipos y mobiliario	2,712,682,520	1,706,206,087	1,006,476,433
Equipo de cómputo	1,501,169,401	1,323,983,467	177,185,935
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>
Total	<u>€22,028,159,576</u>	<u>€4,145,260,610</u>	<u>€17,882,898,966</u>

Setiembre 2023			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢7,855,762,352	¢0	¢7,855,762,352
Edificaciones	7,967,220,938	358,717,727	7,608,503,210
Equipos y mobiliario	2,665,408,498	1,674,970,589	990,437,909
Equipo de cómputo	1,549,668,643	1,347,762,196	201,906,447
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	<u>1,695,894,328</u>	<u>919,188,935</u>	<u>776,705,393</u>
Total	<u>¢21,734,024,759</u>	<u>¢4,300,709,347</u>	<u>¢17,433,315,412</u>

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

Coopealianza, R.L.

Setiembre 2024

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

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

Coopealianza, R.L.
Diciembre 2023

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢4,372,965,336	¢0	¢4,460,412,046	¢0	¢70,000	¢2,539,856,882	¢1,549,786,425	¢1,150,535,299	¢14,073,625,988
Compra de Activos	942,519,097	0	935,634,310		34,153,849	200,582,745	51,041,784		2,163,931,785
Adiciones			0			3,238,234			3,238,234
Revaluaciones		2,583,788,314		3,705,934,064					6,289,722,377
Retiros						(30,995,340)	(99,658,807)		(130,654,147)
Derechos de Uso Edificios								467,838,511	467,838,511
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								519,832,404	519,832,404
Ajuste Valor Contratos Edificios								1,316,254	1,316,254
Liquidación Contratos Edificios								(552,685,500)	(52,685,500)
Al final del período	<u>¢5,315,484,433</u>	<u>¢2,583,788,314</u>	<u>¢5,396,046,357</u>	<u>¢3,705,934,064</u>	<u>¢34,223,849</u>	<u>¢2,712,682,520</u>	<u>1,501,169,401</u>	<u>¢1,586,836,968</u>	<u>¢22,836,165,906</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	287,171,643	0	69,900	1,538,856,798	1,314,427,847	678,154,478	3,818,680,667
Gasto del año			97,040,209	61,125,436	0	192,385,780	108,728,770	542,591,909	1,001,872,102
Retiros por Ventas						0	0		0
Retiros por Liquidaciones						(25,036,492)	(99,173,150)		(124,209,642)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios			0	746,880,895					746,880,895
Liquidación Contratos Edificios								(489,957,082)	(489,957,082)
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢0</u>	<u>¢384,211,852</u>	<u>¢808,006,330</u>	<u>¢69,900</u>	<u>¢1,706,206,087</u>	<u>¢1,323,983,467</u>	<u>¢730,789,305</u>	<u>¢ 4,953,266,940</u>
Saldo final neto	<u>¢5,315,484,433</u>	<u>¢2,583,788,314</u>	<u>¢5,011,834,505</u>	<u>¢2,897,927,733</u>	<u>¢34,153,949</u>	<u>¢1,006,476,433</u>	<u>¢ 177,185,935</u>	<u>¢856,047,663</u>	<u>¢17,882,898,966</u>

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

Coopealianza, R.L.
Setiembre 2023

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	€4,372,965,336	€0	€4,460,412,046	€0	€70,000	€2,539,856,882	€1,549,786,425	€1,150,535,299	€14,073,625,988
Compra de Activos	899,008,702	0	589,376,134		0	134,035,840	49,727,679		1,672,148,355
Adiciones	0		0			998,934			998,934
Revaluaciones	0	2,583,788,314		3,705,934,064					6,289,722,377
Retiros	0					(9,483,157)	(49,845,461)		(59,328,618)
Venta de Activos						0			0
Corrige error de inclusión	0		0						0
Otros	0								0
Derechos de Uso Edificios								238,276,264	238,276,264
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								519,832,404	519,832,404
Ajuste Valor Contratos Edificios								6,144,420	6,144,420
Liquidación Contratos Edificios								(218,894,059)	(218,894,059)
Al final del período	€5,271,974,038	€2,583,788,314	€5,049,788,180	€3,705,934,064	€70,000	€2,665,408,498	1,549,668,643	€1,695,894,328	€22,522,526,065
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	287,171,643	0	69,900	1,538,856,798	1,314,427,847	678,154,478	3,818,680,667
Gasto del año			71,546,084	41,620,411	0	143,711,540	82,918,063	409,740,809	749,536,907
Retiros por Ventas						0	0		0
Retiros por Liquidaciones						(7,597,750)	(49,583,714)		(57,181,463)
Otros									0
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios			0	746,880,895					746,880,895
Liquidación Contratos Edificios								(168,706,353)	(168,706,353)
Al Final de período	€0	€0	€358,717,727	€788,501,306	€69,900	€1,674,970,589	€1,347,762,196	€919,188,935	€5,089,210,653
Saldo final neto	€5,271,974,038	€2,583,788,314	€4,691,070,452	€2,917,432,758	€100.	€990,437,909	€201,906,447	€776,705,393	€17,433,315,412

8.8 OTROS ACTIVOS

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Gastos pagados por anticipado	¢981,381,879	¢77,546,280	¢114,707,425
Mejoras a propiedades en arrendamiento	481,350,372	642,328,213	447,732,789
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(216,182,983)	(244,141,539)	(198,900,931)
Bienes diversos	44,559,530	1,691,313,519	1,744,586,277
Operaciones pendientes de imputación	2,730,328,091	2,435,807,244	1,587,549,560
Valor origen software	1,990,525,754	476,012,679	476,012,679
Amortización acumulada software (2)	(1,480,599,334)	(351,789,095)	(327,054,071)
Valor origen otros bienes intangibles	273,309,932	293,893,906	292,091,774
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(176,540,522)	(168,526,940)	(203,016,445)
Otros activos restringidos	11,727,201	23,888,690	49,616,715
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	<u>628,910,822</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	<u>¢5,268,770,740</u>	<u>¢4,876,332,956</u>	<u>¢3,983,325,772</u>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	¢244,141,539	¢300,618,287	¢300,618,287
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>
Saldo al final del período	<u>¢216,182,983</u>	<u>¢244,141,539</u>	<u>¢198,900,931</u>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	¢351,789,095	¢668,452,693	¢668,452,693
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>
Saldo al final del período	<u>¢1,480,599,334</u>	<u>¢351,789,095</u>	<u>¢327,054,071</u>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio del período	¢168,526,940	¢151,693,242	¢151,693,242
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>
Saldo al final del período	<u>¢176,540,522</u>	<u>¢168,526,940</u>	<u>¢203,016,445</u>

8.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

A setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Setiembre-24	diciembre-23	Setiembre 2023
Depósitos de ahorro a la vista:			
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	<u>33,834,268</u>	<u>106,472,542</u>	<u>73,476,949</u>
	<u>¢51,187,673,605</u>	<u>¢58,382,997,237</u>	<u>¢51,894,677,363</u>
Otras obligaciones a la vista con el Público:			0
Otras obligaciones a la vista colones	24,517,125	27,932,983	24,530,535
Otras obligaciones a la vista dólares	<u>18,062,460</u>	<u>18,345,614</u>	<u>16,599,576</u>
	<u>¢42,579,585</u>	<u>¢46,278,596</u>	<u>¢41,130,112</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			0
Colones			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	<u>3,932,926,829</u>	<u>7,693,346,195</u>	<u>7,778,024,889</u>
	<u>¢505,313,727,995</u>	<u>¢496,833,355,564</u>	<u>¢488,966,306,132</u>
Dólares			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	<u>162,370,680</u>	<u>155,562,326</u>
	<u>¢41,718,046,998</u>	<u>¢34,101,664,806</u>	<u>¢33,799,586,413</u>
Total	<u>¢598,262,028,183</u>	<u>¢589,364,296,203</u>	<u>¢574,701,700,021</u>

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

	Setiembre 2024		Diciembre 2023		Setiembre 2023	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%	0.00%	0.50%
Ahorros a plazo						
	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%
Certificados Gano Más						
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

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

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

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	<u>¢29,330,000,000</u>
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					<u>¢29,330,000,000</u>

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

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

8.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

A setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢3,209,656,418	¢2,772,141,755	¢3,168,097,093
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	<u>833,006,419</u>	<u>994,300,615</u>	<u>1,047,050,489</u>
Subtotal	<u>¢42,617,830,038</u>	<u>¢39,607,693,171</u>	<u>¢41,573,645,560</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	945,561,878	1,025,935,388	1,081,147,856
BICSA	<u>3,413,285,246</u>	<u>3,859,866,878</u>	<u>4,098,699,296</u>
Subtotal	<u>¢4,358,847,124</u>	<u>¢4,885,802,266</u>	<u>¢ 5,179,847,152</u>
Total obligaciones con entidades	<u>¢46,976,677,162</u>	<u>¢44,493,495,437</u>	<u>¢46,753,492,712</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	<u>975,963,704</u>	<u>856,047,663</u>	<u>776,705,393</u>
Subtotal	<u>¢975,963,704</u>	<u>¢856,047,663</u>	<u>¢776,705,393</u>
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>
Total	<u>¢47,784,826,949</u>	<u>¢45,219,854,745</u>	<u>¢47,403,696,200</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Setiembre 2024		
Entidad	Tipo de garantía	30/06/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	833,006,419
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,209,656,418
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,947,326,835
FONADE	Cartera de Crédito	20,782,909,437
BCR	Cartera de Crédito	4,844,930,929
Subtotal Colones		<u>€42.617.830.038</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	945,561,878
BICSA	Cartera de Crédito	3,413,285,246
Subtotal Dólares		<u>€4.358.847.124</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€46.976.677.162</u>

Diciembre 2023		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2023
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	994,300,615
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	2,772,141,755
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,562,316,475
FONADE	Cartera de Crédito	18,524,823,789
BCR	Cartera de Crédito	4,754,110,537
Subtotal Colones		<u>€39.607.693.171</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,025,935,388
BICSA	Cartera de Crédito	3,859,866,878
Subtotal Dólares		<u>€4.885.802.266</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€44.493.495.437</u>

Setiembre 2023		
Entidad	Tipo de garantía	30/09/2023
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	€1,047,050,489
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,168,097,093
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,748,067,383
FONADE	Cartera de Crédito	19,206,403,642
BCR	Cartera de Crédito	5,404,026,953
Subtotal Colones		<u>€41.573.645.560</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,081,147,856
BICSA	Cartera de Crédito	4,098,699,296
Subtotal Dólares		<u>€5.179.847.152</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€46.753.492.712</u>

8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones a setiembre 2024, diciembre del 2023 y setiembre 2023 se componen de:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Cuentas por pagar diversas			
Honorarios por pagar	47,460,211	57,913,427	¢73,999,518
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	21,527,556	19,984,921	13,473,282
Aportaciones patronales por pagar	238,812,491	261,559,745	279,459,731
Impuestos retenidos por pagar	291,624,070	298,250,978	294,566,110
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	1,308,615	18,004,117	14,338,389
Participación sobre excedentes por pagar	634,232,034	583,678,185	518,987,569
Vacaciones acumuladas por pagar	307,700,396	292,254,415	309,537,539
Aguinaldo acumulado por pagar	491,055,405	53,018,006	501,664,486
Cuentas por pagar bienes adjudicados	21,298,629	14,377,893	14,702,290
Acreedores varios	8,907,124,306	10,284,456,991	9,778,766,267
Subtotal	<u>¢11,036,271,315</u>	<u>¢12,021,838,255</u>	<u>¢11,931,461,331</u>
Provisiones	675,784,005	200,477,873	462,093,803
Total	<u>¢11,712,055,320</u>	<u>¢12,222,316,127</u>	<u>¢12,393,555,134</u>

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Beneficios directos a asociados	¢6,418,190,828	7,069,305,755	¢7,028,309,670
Otros	2,488,933,478	3,215,151,236	2,750,456,597
Total	<u>¢8,907,124,306</u>	<u>¢10,284,456,991</u>	<u>¢9,778,766,267</u>

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

A setiembre 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

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

A diciembre 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total	
Saldo al inicio del período	<u>¢89,160,391</u>	<u>¢86,966,611</u>	<u>¢53,629,987</u>	<u>¢1,197,592</u>	<u>¢230,954,581</u>
Gasto del año	595,379,822	200,000,000	86,004,080	170,799,179	1,052,183,081
Uso en el año	0	(148,117,308)	(121,957,039)	(170,246,771)	(440,321,118)
Reversión de Provisión contra Ingreso			(17,677,028)		(17,677,028)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(624,661,643)				(624,661,643)
Otros					0
Saldo al final del período	<u>¢59,878,569</u>	<u>¢138,849,303</u>	<u>¢0</u>	<u>¢1,750,000</u>	<u>¢200,477,873</u>

A setiembre 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

	Coopealianza, R.L.				
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>¢89,160,391</u>	<u>¢86,966,611</u>	<u>¢53,629,987</u>	<u>¢1,197,592</u>	<u>¢230,954,581</u>
Gasto del año	427,987,563	140,000,000	102,428,571	166,338,000	836,754,135
Uso en el año	0	(107,658,213)	(38,420,260)	0	(146,078,472)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso					0
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(459,536,441)				(459,536,441)
Otros					0
Saldo al final del período	<u>¢57,611,513</u>	<u>¢119,308,399</u>	<u>¢117,638,299</u>	<u>¢167,535,592</u>	<u>¢462,093,803</u>

8.13 RESERVAS Y AJUSTES AL PATRIMONIO

A setiembre 2024, diciembre del 2023 y setiembre 2023, los ajustes al patrimonio y las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Ajustes al patrimonio (1)	<u>¢8,539,420,212</u>	<u>¢9,139,180,400</u>	<u>¢10,503,508,880</u>
Reservas estatutarias			
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>
Subtotal	<u>¢3,185,465,367</u>	<u>¢3,185,465,367</u>	<u>¢2,640,013,059</u>
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>
Total reservas	<u>¢42,510,966,387</u>	<u>¢42,510,966,387</u>	<u>¢36,731,709,514</u>

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

8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Para los períodos terminados en setiembre 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>
Total	<u>¢59,490,395,135</u>	<u>¢53,982,230,717</u>	<u>¢20,248,099,871</u>	<u>¢18,833,350,828</u>

8.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados a setiembre 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
Ingresos				
Por obligaciones con el público	10,855,152,952	¢15,468,680,246	4,473,410,746	¢4,446,889,797
Por otras obligaciones financieras	969,771,461	1,755,221,065	377,830,507	496,440,172
Por otras cuentas por pagar	1,997,149,757	1,006,140,512	614,961,085	246,984,370
Por disponibilidades	3,636,329,205	2,554,576,050	1,191,229,988	730,753,898
Por depósitos plazo e inversiones en valores	6,093,562,144	8,510,365,987	2,025,520,993	3,001,827,661
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	35,820,329	286,050,579	7,849,409	53,539,899
Total Ingresos	<u>¢28,171,770,626</u>	<u>¢31,255,763,853</u>	<u>¢10,402,087,681</u>	<u>¢9,893,846,029</u>
Gastos				
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	2,042,441,454	1,175,934,144	707,738,916	272,821,315
Por disponibilidades	2,588,200,262	1,787,200,926	912,503,391	372,087,659
Por depósitos a plazo e inversiones	6,386,156,275	13,668,890,093	2,455,028,727	3,574,934,462
Por créditos vigentes	4,685,862,300	2,191,116,038	2,053,151,312	1,022,765,003
Por otras obligaciones financieras	58,839,058	335,820,365	6,436,239	62,300,694
Total Gastos	<u>¢27,361,790,398</u>	<u>30,467,358,375</u>	<u>¢10,174,175,519</u>	<u>¢9,536,316,537</u>
Total Neto	<u>¢809,980,228</u>	<u>¢788,405,478</u>	<u>¢227,912,162</u>	<u>¢357,529,491</u>

8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados a 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	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Productos por inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	<u>¢16,882,800,879</u>	<u>¢18,516,532,136</u>	<u>¢5,260,226,199</u>	<u>¢6,820,160,864</u>
Total	<u>¢16,882,800,879</u>	<u>¢18,516,532,136</u>	<u>¢5,260,226,199</u>	<u>¢6,820,160,864</u>

8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados a 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>¢254,292,337</u>	<u>¢296,482,188</u>	<u>¢81,030,217</u>	<u>¢126,714,706</u>
Subtotal	<u>¢254,292,337</u>	<u>¢296,482,188</u>	<u>¢81,030,217</u>	<u>¢126,714,706</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en O.R.I.	1,627,855,748	738,985,939	388,049,822	465,328,629
Total	<u>¢1,882,148,086</u>	<u>¢1,035,468,127</u>	<u>¢469,080,040</u>	<u>¢592,043,335</u>

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados a 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>
Total	<u>¢34,340,968,522</u>	<u>¢32,226,040,360</u>	<u>¢11,098,751,906</u>	<u>¢11,720,904,513</u>

8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados a setiembre 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>¢2,198,484,787</u>	<u>¢3,043,931,372</u>	<u>¢684,111,355</u>	<u>¢976,912,069</u>
Total	<u>¢2,198,484,787</u>	<u>¢3,043,931,372</u>	<u>¢684,111,355</u>	<u>¢976,912,069</u>

8.20 GASTOS DE PERSONAL

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

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
--	----------------	----------------	---------------------------------	---------------------------------

Sueldos y bonificaciones	¢3,247,770,130	¢3,333,710,556	¢1,078,160,349	¢1,109,975,040
Remuneración a directores	219,012,505	214,782,845	73,991,666	68,397,175
Tiempo Extraordinario	15,803,746	4,364,328	6,888,608	1,235,737
Viáticos	63,152,768	40,713,376	21,446,703	10,878,373
Décimo tercer sueldo	487,192,378	498,580,785	158,881,614	172,496,847
Vacaciones	226,921,657	230,899,638	71,334,172	85,313,675
Incentivos	22,422,051	14,819,819	6,122,766	5,815,019
Otras retribuciones	2,284,027,088	2,363,471,306	736,174,164	856,194,098
Preaviso y Cesantía	410,568,621	447,652,003	137,450,936	146,631,887
Cargas sociales patronales	1,325,358,107	1,356,338,312	432,221,540	469,260,420
Refrigerios	5,957,996	1,904,010	2,025,477	471,262
Vestimenta	28,759,611	15,206,574	4,401,081	15,206,574
Seguros para el personal	115,381,215	101,491,309	38,308,373	37,179,465
Salario escolar	119,491,217	133,983,482	37,661,170	44,754,774
Fondos de Capitalización	175,389,255	179,489,082	57,197,381	62,098,865
Otros gastos de personal	118,783,588	114,995,925	37,028,676	68,825,235
Capacitaciones		71,416		71,416
Total	<u>¢8,865,991,933</u>	<u>¢9,052,474,766</u>	<u>¢2,899,294,676</u>	<u>¢3,154,805,861</u>

8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Servicios externos	2,530,778,624	¢2,033,835,323	944,533,761	¢712,759,081
Movilidad y comunicación	208,604,169	226,968,624	70,164,284	74,570,296
Gastos de infraestructura	1,761,184,278	1,621,125,622	567,451,370	548,314,407
Gastos generales	<u>3,252,320,385</u>	<u>2,042,588,745</u>	<u>1,384,131,463</u>	<u>629,849,346</u>
Total	<u>¢7,752,887,456</u>	<u>¢5,924,518,314</u>	<u>¢2,966,280,878</u>	<u>¢1,965,493,131</u>

8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<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	60,733,652,428	51,748,162,883	49,620,898,481
Productos en suspenso cartera de crédito	884,908,410	850,648,812	788,909,595
Cuentas de registro varias	117,820,699,285	149,608,894,083	149,280,726,370

<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>
Total otras cuentas de orden	<u>€1,692,916,484,685</u>	<u>€1,624,863,221,499</u>	<u>€1,582,631,048,314</u>

8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

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

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Comisiones por servicios	2,446,536,070	€2,032,804,023	€882,882,354	€742,749,274
Por bienes realizables	1,769,957,757	889,082,021	84,591,158	211,166,582
Por participación en el capital de otras	77,940,015	47,468,200	26,759,198	14,930,036
Cambio y arbitraje de divisas				(28,420,825)
Otros ingresos con partes relacionadas	41,936,607	40,851,843	12,770,928	12,431,018
Otros ingresos operativos	<u>1,514,595,400</u>	<u>1,035,003,807</u>	<u>438,500,154</u>	<u>481,960,292</u>
Total	<u>€5,850,965,849</u>	<u>€4,045,209,894</u>	<u>€1,445,503,792</u>	<u>€1,434,816,377</u>

8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados a setiembre 2024 y setiembre 2023, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Setiembre 2024	Setiembre 2023	Del 01-07-2024 Al 30-09-2024	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023
Comisiones por servicios	1,966,924,684	1,974,469,335	559,204,626	699,599,232
Por bienes realizables	601,260,333	1,081,223,101	56,989,731	405,225,868
Por participación	1,564,411	1,297,447	1,564,411	1,297,447
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
Otros gastos con partes relacionadas	90,921,527	151,889,532	14,518,082	52,349,813
Otros gastos operativos	<u>2,796,107,210</u>	<u>2,413,364,712</u>	<u>1,157,231,013</u>	<u>931,833,600</u>
Total	<u>€5,547,812,937</u>	<u>€5,638,582,128</u>	<u>€1,853,933,239</u>	<u>€2,097,307,960</u>

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 a setiembre de 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023 se detalla en el cuadro que sigue:

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

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

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 31 de Diciembre de 2023									
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	¢8,385,268,073								¢8,385,268,073
Inversiones MN		¢44,430,219,167	¢5,139,977,475	¢6,888,326,081	¢10,593,505,125	¢58,036,450,816	¢190,589,210,199		315,677,688,863
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
Total recuperación de activos MN	¢ 8,385,268,073	¢49,946,818,628	¢8,485,360,449	¢11,058,284,314	¢ 22,243,795,182	¢ 74,680,600,920	¢ 594,081,656,348	¢29,194,079,726	¢798,075,863,639
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		690,083,424	694,463,528	702,708,772	1,733,737,794	3,087,641,374	33,555,105,947		40,463,740,839
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
Total vencimiento de pasivos MN	¢45,243,303,967	¢ 45,805,959,350	¢40,798,764,639	¢34,650,996,630	¢87,643,999,115	¢151,096,739,490	¢207,397,631,155	0	¢612,637,394,346
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(36,858,035,895)	(4,140,859,277)	¢(32,313,404,190)	¢(23,592,712,316)	¢(65,400,203,933)	¢(76,416,138,570)	¢386,684,025,194	¢29,194,079,726	¢185,438,469,293

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 31 de Diciembre de 2023									
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	¢4,671,420,432								¢4,671,420,432
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
Total recuperación de activos ME	¢4,671,420,432	¢ 913,319,439	¢ 1,044,089,880	¢204,777,885	¢ 865,449,531	¢ 1,101,976,807	¢ 42,766,486,963	¢622,366,084	¢ 52,189,887,021
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
Total recuperación de pasivos ME	13,235,935,729	4,437,764,837	3,076,625,500	3,641,806,668	7,104,144,825	10,453,024,295	10,292,529,165	0	52,241,831,019
Diferencia (activos (pasivos) ME	(8,564,515,297)	(3,524,445,398)	(2,032,535,620)	(3,437,028,783)	(6,238,695,294)	(9,351,047,488)	32,473,957,798	¢622,366,084	¢ (51,943,998)
	¢13,056,688,504	¢50,860,138,067	¢ 9,529,450,330	¢ 11,263,062,198	¢23,109,244,713	¢75,782,577,727	¢636,848,143,311	¢29,816,445,810	¢850,265,750,660
	¢58,479,239,696	¢50,243,724,187	¢43,875,390,139	¢38,292,803,297	¢94,748,143,940	¢161,549,763,785	¢217,690,160,320	0	¢664,879,225,365

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 30 de Setiembre de 2023									
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	¢21,174,322,620	0	0	0	0	0	0	0	¢21,174,322,620
Inversiones MN	1,310,934,432	¢8,820,780,941	¢5,069,763,620	¢ 1,906,105,707	¢18,172,472,942	¢24,040,427,058	¢225,147,405,003	0	284,467,889,704
Cartera de créditos MN	0	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
Total recuperación de activos MN	¢ 22,485,257,052	¢15,820,039,681	¢10,045,993,399	¢6,658,457,603	¢ 31,505,609,547	¢ 40,111,803,544	¢ 625,423,621,774	¢28,487,366,994	¢ 780,538,149,593
Obligaciones con el público 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	0	520,226,685,802
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	691,676,240	693,018,084	700,035,656	2,045,579,952	3,250,092,028	34,969,948,998	0	42,350,350,958
Cargos por pagar MN	39,087,457	1,449,846,847	258,552,291	347,003,700	1,146,552,501	3,173,920,093	2,138,389,888	0	8,553,352,777
Total vencimiento de pasivos MN	39,077,492,016	33,087,257,246	32,319,396,172	44,788,651,941	100,542,318,269	136,945,131,147	213,700,142,747	0	600,460,389,537
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(16,592,234,964)	¢ (17,267,217,565)	¢ (22,273,402,774)	¢(38,130,194,337)	¢ (69,036,708,722)	¢ (96,833,327,603)	¢411,723,479,027	¢28,487,366,994	¢ 180,077,760,055

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 30 de Setiembre de 2023									
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	¢1,529,627,952	0	0	0	0	0	0	0	¢1,529,627,952
Inversiones ME	0	¢608,499,711	¢426,923,004	¢1,632,236,852	¢956,653,593	¢3,111,298,025	¢29,562,752,118	0	36,298,363,302
Cartera de crédito ME	0	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
Total recuperación de activos ME	¢ 1,529,627,952	¢ 769,408,618	¢ 523,435,573	¢ 1,811,044,557	¢ 1,325,055,982	¢ 3,610,288,501	¢41,975,595,042	¢ 372,345,062	¢51,916,801,288
Obligaciones con el público 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	0	46,541,427,003
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	48,220,843	41,778,891	51,981,883	154,340,705	317,504,511	4,566,020,315	0	5,179,847,147
Cargos por pagar ME	2,031,318	69,517,186	11,519,812	14,038,220	27,161,170	32,628,476	19,405,478	0	176,301,660
Total recuperación de pasivos ME	¢ 12,899,434,234	¢ 4,171,811,416	¢2,863,908,836	¢ 3,461,618,084	¢7,768,555,445	¢ 10,159,570,225	¢10,572,677,569	¢ 0	¢51,897,575,810
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (11,369,806,282)	¢(3,402,402,798)	¢(2,340,473,263)	¢ (1,650,573,527)	¢ (6,443,499,463)	¢(6,549,281,724)	¢31,402,917,473	¢372,345,062	¢19,225,478
	¢ 24,014,885,003	¢16,589,448,299	¢10,569,428,972	¢ 8,469,502,160	¢ 32,830,665,529	¢43,722,092,045	¢ 667,399,216,816	¢ 28,859,712,056	¢832,454,950,881
	¢ 51,976,926,250	¢37,259,068,662	¢35,183,305,009	¢48,250,270,025	¢ 108,310,873,714	¢147,104,701,372	¢224,272,820,316	¢ 0	¢652,357,965,348

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 de 2024 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
Colones							
Inversiones MN	¢64,520,466,979	¢19,181,656,223	¢17,511,565,869	¢33,423,210,051	¢10,483,657,476	¢48,890,143,198	¢194,010,699,796
Cartera de créditos MN	<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>
Total recuperación de activos MN	<u>¢525,274,041,559</u>	<u>¢19,181,656,223</u>	<u>¢17,511,565,869</u>	<u>¢33,423,210,051</u>	<u>¢10,483,657,476</u>	<u>¢48,890,143,198</u>	<u>¢654,764,274,377</u>
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>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢146,379,359,114</u>	<u>¢104,647,905,872</u>	<u>¢127,124,517,135</u>	<u>¢189,735,276,069</u>	<u>¢89,232,215,305</u>	<u>¢31,595,368,930</u>	<u>¢688,714,642,425</u>
Dólares							
Inversiones ME	720,696,824	667,060,762	162,259,136	1,424,535,498	4,291,266,717	11,105,106,990	18,370,925,928
Cartera de créditos ME	<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>
Total recuperación de activos ME	<u>¢24,547,064,919</u>	<u>¢667,060,762</u>	<u>¢162,259,136</u>	<u>¢1,424,535,498</u>	<u>¢4,291,266,717</u>	<u>¢11,105,106,990</u>	<u>¢42,197,294,022</u>
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>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢13,154,206,583</u>	<u>¢11,645,283,899</u>	<u>¢10,462,478,025</u>	<u>¢11,186,506,628</u>	<u>¢8,575,907,959</u>	<u>¢1,590,562,415</u>	<u>¢56,614,945,510</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢549,821,106,478</u>	<u>¢19,848,716,985</u>	<u>¢17,673,825,005</u>	<u>¢34,847,745,549</u>	<u>¢14,774,924,193</u>	<u>¢59,995,250,188</u>	<u>¢696,961,568,399</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢159,533,565,697</u>	<u>¢116,293,189,771</u>	<u>¢137,586,995,160</u>	<u>¢200,921,782,697</u>	<u>¢97,808,123,265</u>	<u>¢33,185,931,345</u>	<u>¢745,329,587,935</u>

**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
Colones							
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	<u>448,897,211,403</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>448,897,211,403</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢491,125,226,856</u>	<u>¢10,379,750,394</u>	<u>¢10,605,107,063</u>	<u>¢40,767,970,506</u>	<u>¢20,470,696,209</u>	<u>¢94,284,682,333</u>	<u>¢667,633,433,362</u>
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	<u>62,700,588,320</u>	<u>6,495,776,804</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>69,196,365,124</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢156,593,327,489</u>	<u>¢86,600,856,649</u>	<u>¢93,192,333,897</u>	<u>¢154,397,583,868</u>	<u>¢153,241,710,351</u>	<u>¢43,845,306,065</u>	<u>¢687,871,118,319</u>
Dólares							
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	<u>17,302,376,253</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>17,302,376,253</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢18,038,653,220</u>	<u>¢ 892,459,613</u>	<u>¢621,060,538</u>	<u>¢ 880,780,212</u>	<u>¢2,313,203,783</u>	<u>¢15,192,524,578</u>	<u>¢37,938,681,943</u>
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	<u>471,331,374</u>	<u>4,532,064,807</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5,003,396,181</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢18,197,406,372</u>	<u>¢11,265,544,600</u>	<u>¢7,094,230,534</u>	<u>¢9,876,012,875</u>	<u>¢5,089,637,064</u>	<u>¢1,653,095,521</u>	<u>¢53,175,926,966</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢174,790,733,861</u>	<u>¢97,866,401,248</u>	<u>¢100,286,564,432</u>	<u>¢164,273,596,743</u>	<u>¢158,331,347,415</u>	<u>¢45,498,401,586</u>	<u>¢741,047,045,286</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢509,163,880,075</u>	<u>¢11,272,210,007</u>	<u>¢11,226,167,601</u>	<u>¢41,648,750,718</u>	<u>¢22,783,899,992</u>	<u>¢109,477,206,911</u>	<u>¢705,572,115,305</u>

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
Colones							
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
Total recuperación de activos MN	458,098,615,766	7,288,341,075	16,560,306,847	29,126,989,032	19,151,935,759	106,187,758,808	636,413,947,287
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	0	0	0	0	0	29,928,307,979	29,928,307,979
Obligaciones con entidades financieras MN	54,528,298,053	16,716,383,500	0	0	0	0	71,244,681,552
Total vencimiento de pasivos MN	¢131,783,872,303	¢95,729,450,325	¢107,053,477,124	¢141,340,228,636	¢125,228,938,260	¢77,545,364,795	¢678,681,331,442
Dólares							
Inversiones ME	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
Cartera de créditos ME	13,818,064,788	0	0	0	0	0	13,818,064,788
Total recuperación de activos ME	¢14,427,896,079	1,929,078,695	1,079,301,394	3,632,180,510	2,436,035,910	17,249,421,195	40,753,913,783
Obligaciones con el público ME	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
Obligaciones con entidades financieras ME	494,536,332	4,808,901,626	0	0	0	0	5,303,437,957
Total vencimiento de pasivos ME	¢ 17,682,791,126	¢ 11,082,777,752	¢7,759,747,838	¢ 9,969,464,510	¢ 4,241,045,676	¢2,062,740,516	¢ 52,798,567,417
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ 472,526,511,845	¢9,217,419,770	¢17,639,608,241	¢ 32,759,169,542	21,587,971,670	¢123,437,180,003	¢ 677,167,861,070
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢ 149,466,663,429	¢106,812,228,077	¢ 114,813,224,962	¢151,309,693,146	¢ 129,469,983,935	¢79,608,105,312	¢731,479,898,859

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 de 2024 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 ¢71,148,055,915, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Saldo al inicio	¢71,520,255,243	¢69,663,627,525	¢69,663,627,525
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	6,461,454,679
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	<u>2,319,050,075</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u>¢76,580,982,683</u>	<u>¢71,520,255,242</u>	<u>¢71,148,055,915</u>

14. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, la Cooperativa mantiene participación del 56.41%, 53.94% y 53.01%, respectivamente, en el capital social de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A. y un 100% de participación para 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 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
Total del patrimonio sin utilidades	¢0	¢480,799,895	¢48,884,680	¢1,166,785,998
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 ¢17,909,900 ¢6,439,172 ¢76,850,622

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

Setiembre 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	<u>¢68,204,301</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>
Total del patrimonio sin utilidades	<u>¢64,775,194</u>	<u>¢476,376,192</u>	<u>¢46,695,186</u>	<u>¢1,163,112,597</u>
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 –*

Setiembre 2024	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
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				

Diciembre 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
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				

Setiembre 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
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 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, había las siguientes operaciones de confianza:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
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>
Total	<u>¢2,756,385,238</u>	<u>¢2,445,803,381</u>	<u>¢2,346,975,116</u>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 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. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

17. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

En la sesión ordinaria No. 2293 celebrada el 23 de agosto 2024, el Consejo de Administración de Coopealianza, toma el ACUERDO No. 358-08-2024 en el cual autorizan la compra de activos y pasivos de Coopelecheros R.L. y los pasos por seguir para su ejecución.

Para setiembre 2024 se ejecutó el proceso de compra de activos y pasivos de Coopelecheros R.L., dando por ejecutado el acuerdo No. 358-08-2024.

18. 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. 430-10-2024.

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

19. CONTRATOS

Al 30 de setiembre de 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.
- Existen contratos denominados en dólares norteamericanos corresponden a arrendamientos con depósitos en garantía, y cualquier mejora realizada se amortiza al plazo del contrato y será propiedad del arrendador.
- Existen cláusulas de renovación automáticas.
- La finalización del contrato puede ser solicitada por cualquiera de las partes, previo aviso de acuerdo con los plazos establecidos en los mismos y las leyes relacionadas vigentes.

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 30 de setiembre 2024, diciembre 2023 y setiembre 2023, es el siguiente:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Activo por derecho de uso	¢977,929,473	¢856,047,663	¢941,863,689

20. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

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

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Resultado del período antes de participaciones	¢6,571,739,395	¢9,479,261,049	¢5,717,771,129
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%	65,717,394	94,792,611	57,177,711
Resultado del periodo	<u>¢6,276,011,122</u>	<u>¢9,052,694,302</u>	<u>¢5,460,471,428</u>
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		798,027	
Total, Reservas del periodo		<u>¢6,338,512,769</u>	
Subtotal		<u>¢2,714,181,533</u>	
Gasto por Reservas periodo		559,255,896	
Excedente Neto por distribuir	<u>¢6,276,011,122</u>	<u>¢3,273,437,429</u>	<u>¢5,460,471,428</u>