

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Perez Zeledón, R.L.
(Coopealianza, R.L.)**

Estados Financieros Separados y Opinión de los Auditores

Al 31 de diciembre del 2024

Contenido

	<u>Páginas</u>
Dictamen de los Auditores Independientes	3-6
Estados Financieros	
Estados de situación financiera	7-9
Estado de resultados	10-11
Estado de flujos de efectivo	12-14
Estado de cambios en el patrimonio neto	15-16
Notas a los estados financieros	16-74
Informe Control Interno	75-78

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y Asociados de Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (Coopealianza, R.L.) y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (Coopealianza, R.L.) que comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultado integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Asuntos que no afectan la opinión

Llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros separados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros separados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras. La Cooperativa emite estados financieros consolidados que son sus estados financieros principales; los estados financieros separados, con la inversión en subsidiarias presentada por el método de participación patrimonial, han sido preparados para ser usados únicamente por la Administración de la Cooperativa y por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Los estados financieros separados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados. Consecuentemente los estados financieros separados pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Otros asuntos

Los estados financieros separados al y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otros contadores públicos quien emitieron con fecha 12 de febrero de 2024 una opinión no calificada (limpia), por lo que, únicamente se presentan con fines informativos y comparativos.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros separados adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros separados libres de errores materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe.

Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que Coopealianza, R.L. deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

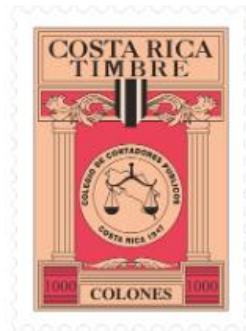
Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116FID000678513
Vence el 30 de setiembre del 2025

San José, Costa Rica, 13 de febrero de 2025.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2024 se extiende hasta el 13 de febrero de 2025. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: MARIO
RICARDO MONTENEGRO
GUILLÉN
Carné: 5607
Cédula: 303430715
Nombre del Cliente:
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PEREZ
ZELEDÓN, R.L.
Identificación del cliente:
3004045138
Dirigido a:
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PEREZ
ZELEDÓN, R.L.
Fecha:
17-02-2025 10:15:44 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría

Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-17683

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Activo			
Disponibilidades	2.2d, 3 y 8.1	32.728.568.788	13.056.688.505
Efectivo		5.413.521.758	5.032.598.953
Banco Central de Costa Rica		9.852.794.756	5.837.516.827
Entidades financieras del país		6.065.966.852	2.186.572.725
Disponibilidades restringidas		11.396.285.422	---
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 8.2	327.397.894.193	345.262.742.432
Al valor razonable con cambios en otro res. integral		196.869.374.649	253.518.473.356
Al costo amortizado		125.581.433.457	85.426.560.360
Productos por cobrar		5.016.580.819	6.443.329.615
Estimación por deterioro		(69.494.732)	(125.620.899)
Cartera de crédito	2.2f, 8.3	430.705.004.785	427.468.927.448
Créditos vigentes		444.569.487.221	436.501.006.824
Créditos vencidos		53.944.359.740	50.652.830.972
Créditos en cobro judicial		4.425.665.791	4.063.614.046
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4.013.223.955)	(4.195.339.697)
Productos por cobrar		4.969.454.550	4.798.586.679
(Estimación por deterioro)	8.3	(73.190.738.562)	(64.351.771.376)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 8.4	113.656.772	102.264.001
Comisiones por cobrar		92.412.062	83.968.236
Cuentas con partes relacionadas		5.056.413	543.988
Otras cuentas por cobrar		29.514.000	120.563.202
(Estimación por deterioro)		(13.325.703)	(102.811.425)
Bienes mantenidos para la venta	2.2h y 8.5	3.723.983.892	2.165.103.193
Bienes y valores por recuperación de créditos		2.818.426.420	3.558.979.947
Otros bienes mantenidos para la venta		981.872.211	154.368.604
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(76.314.739)	(1.548.245.358)
Participación en el capital de otras empresas	2.2i y 8.6	1.266.291.302	1.211.749.349
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2g y 8.7	19.218.512.127	17.882.898.966
Otros activos	8.8	4.122.052.280	4.876.332.956
Cargos diferidos		226.143.060	398.186.673
Activos intangibles		441.928.447	249.590.550
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		620.428.892	---
Otros activos		2.833.551.881	4.228.555.733
Total activo		819.275.964.139	812.026.706.850

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el público	7 y 8.9	575.549.905.739	589.364.296.203
A la vista		54.857.496.296	58.429.275.833
A plazo		517.980.788.740	523.079.303.495
Cargos financieros por pagar		2.711.620.703	7.855.716.875
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	8.10	32.246.607.980	29.986.967.979
A la vista		2.025.000.000	---
A plazo		29.330.000.000	29.330.000.000
Cargos financieros por pagar		891.607.980	656.967.979
Obligaciones con entidades	8.11	54.034.875.815	45.219.854.745
A plazo		54.230.778.200	45.349.543.099
Otras obligaciones con entidades		(352.883.388)	(308.106.438)
Cargos financieros por pagar		156.981.003	178.418.084
Cuentas por pagar y provisiones	8.12	11.809.645.492	12.222.316.128
Provisiones		327.890.295	200.477.873
Otras cuentas por pagar		11.481.755.197	12.021.838.255
Otros pasivos		1.026.091.217	513.038.715
Ingresos diferidos		230.817.776	12.174.521
Otros pasivos		795.273.441	500.864.194
Aportaciones de capital por pagar		4.550.074.164	4.532.972.021
Total pasivo		679.217.200.407	681.839.445.791

(Continúa)

Finaliza.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Patrimonio			
Capital social		76.880.774.046	71.520.255.242
Capital pagado	13	76.880.774.046	71.520.255.242
Aportes patrimoniales no capitalizados		3.581.705.023	3.743.421.601
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		7.971.649.022	9.139.180.400
Reservas	8.13	42.510.966.388	42.510.966.387
Resultado del período	20	9.113.669.253	3.273.437.429
Total patrimonio		140.058.763.732	130.187.261.059
Total pasivo y patrimonio		819.275.964.139	812.026.706.850
Cuentas contingentes deudoras		17.723.501.681	13.993.980.063
Otras cuentas de orden deudoras	8.22	1.719.769.989.554	1.624.863.221.498
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1.716.633.475.564	1.622.417.418.117
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	15	3.136.513.990	2.445.803.381

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados Integral
Periodos terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	2024	2023
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16	21.538.905.300	24.387.969.255
Por cartera de crédito	8.14	79.512.049.258	73.255.244.182
Ganancias por diferencias de cambio	8.15	1.047.734.099	1.056.948.040
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.17	1.641.871.477	1.494.731.293
Por otros ingresos financieros	8.17	315.640.203	410.472.737
Total ingresos financieros		104.056.200.337	100.605.365.507
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	8.18	44.928.396.100	43.864.550.891
Por obligaciones con el BCCR		234.640.001	234.640.001
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	2.919.094.992	3.914.546.444
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		40.120.298	14.085.965
Otros gastos financieros		225.473.027	195.994.194
Total gastos financieros		48.347.724.418	48.223.817.495
Por estimación de deterioro de activos		30.680.370.079	28.227.040.620
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		6.844.480.526	7.562.852.704
Resultado financiero		31.872.586.366	31.717.360.096
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios		3.397.919.088	2.899.634.048
Por bienes mantenidos para la venta		1.841.816.713	1.116.402.069
Por participación en el capital de otras empresas		108.304.072	61.292.721
Otros activos para la venta fuera del alcance de NIIF 5		19.601.021	---
Otros ingresos con partes relacionadas		52.653.055	54.986.472
Otros ingresos operativos		2.363.299.654	1.334.753.380
Total otros ingresos de operación	8.23	7.783.593.603	5.467.068.690

(Continúa...)

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados Integral
Periodos terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		2.552.312.391	2.733.184.091
Por bienes mantenidos para la venta		777.863.808	1.506.098.028
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		1.564.411	6.402.367
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		83.616.105	---
Por provisiones		19.250.000	20.799.179
Por otros gastos con partes relacionadas		98.461.696	205.471.237
Por otros gastos operativos		4.470.642.666	3.075.404.831
Total otros gastos de operación	8.24	8.003.711.077	7.547.359.733
Resultado operacional bruto		31.652.468.892	29.637.069.053
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	8.20	11.832.364.132	12.064.287.262
Por otros gastos de administración	8.21	10.276.995.595	8.093.520.740
Total gastos administrativos		22.109.359.727	20.157.808.002
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		9.543.109.165	9.479.261.051
Participaciones legales sobre la utilidad		429.439.912	426.566.747
Resultado del periodo	20	9.113.669.253	9.052.694.304
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		(26.781.107)	5.542.841.483
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(165.279.651)	4.366.020.569
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(1.080.205.940)	2.068.955.605
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		209.301.032	2.516.811.227
Total Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos		(1.062.965.666)	14.494.628.884
Resultados Integrales Totales del Período		8.050.703.587	23.547.323.188

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estados de Cambios en el Patrimonio
Por los períodos terminados al 31 de diciembre 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	---	(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		(5.008.840.868)	---	---	---	---	(5.008.840.868)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(2.135.780.711)	2.135.780.711	---	---	---	---
Aumento de Reserva Legal período 2023		---	---	---	2.263.173.576	(2.263.173.576)	---
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2023		---	---	---	1.626.757	(1.626.757)	---
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2023		---	---	---	543.161.658	(543.161.658)	---
Aumento Reserva de Educación período 2023		---	---	---	452.634.715	(452.634.715)	---
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2023		---	---	---	814.742.487	(814.742.487)	---
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2023		---	---	---	2.263.173.576	(2.263.173.576)	---
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		---	---	4.366.020.568	---	---	4.366.020.568
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)	---
Aplicación Reserva Bienestar Social		---	---	---	(316.121.313)	316.121.313	---
Aplicación Reserva Educación		---	---	---	(134.222.752)	134.222.752	---
Aplicación otras reservas estatutarias		---	---	---	(108.911.831)	108.911.831	---
Aumento de otras reservas por leyes específicas		---	---	---	1.188.394	---	1.188.394
Saldos al 31 de Diciembre de 2023		71.520.255.242	3.743.421.601	9.139.180.400	42.510.966.387	3.273.437.429	130.187.261.059

(continua...)

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por los períodos terminados al 31 de diciembre 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
Resultado del período 2024		---	---	---	---	9.113.669.253	9.113.669.253
Excedentes por distribuir período 2023		---	---	---	---	(3.273.437.429)	(3.273.437.429)
Capitalización excedentes período 2023		1.330.530.353	---	---	---	---	1.330.530.353
Aportes de capital		7.498.862.476	1.268.587.903	---	---	---	8.767.450.379
Retiros de capital		(538.512.156)	---	---	---	---	(538.512.156)
Retiro voluntario de asociados		(5.065.172.105)	---	---	---	---	(5.065.172.105)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(184.239.840)	184.239.840	---	---	---	---
Disminución contra ingresos diferidos		---	(2.690.378.954)	---	---	---	(2.690.378.954)
Aumento por reversión ingresos diferidos		---	2.404.018.291	---	---	---	2.404.018.291
Aumento por realización ingresos diferidos		---	990.866.418	---	---	---	990.866.418
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados		2.319.050.076	(2.319.050.076)	---	---	---	---
Aumento de Reserva Legal período 2024		---	---	---	2.278.417.313	(2.278.417.313)	---
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2024		---	---	---	5.510.719	(5.510.719)	---
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024		---	---	---	546.820.155	(546.820.155)	---
Aumento Reserva de Educación período 2024		---	---	---	455.683.463	(455.683.463)	---
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024		---	---	---	820.230.233	(820.230.233)	---
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024		---	---	---	3.770.936.382	(2.278.417.313)	1.492.519.069
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		---	---	(26.781.106)	---	---	(26.781.106)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		---	---	(165.279.951)	---	---	(165.279.951)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		---	---	(1.080.205.940)	---	---	(1.080.205.940)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos		---	---	209.301.032	---	---	209.301.032
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		---	---	(104.565.413)	---	---	(104.565.413)
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional		---	---	---	(1.492.519.068)	---	(1.492.519.068)
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional		---	---	---	---	---	---
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional		---	---	---	---	---	---
Aplicación Reserva Bienestar Social		---	---	---	(306.004.867)	306.004.867	---
Aplicación Reserva Educación		---	---	---	(73.610.229)	73.610.229	---
Aplicación otras reservas estatutarias		---	---	---	(184.448.094)	184.448.094	---
Aumento de otras reservas por leyes específicas		---	---	---	---	---	---
Saldos al 31 de Diciembre de 2024		¢76.880.774.046	3.581.705.023	7.971.649.022	48.331.982.394	3.292.653.247	140.058.763.732

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Flujos de Efectivo

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de Efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20	9.113.669.253	9.052.694.302
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		2.760.118.051	1.588.831.511
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		233.276.506	21.185.184
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado		(160.686.907)	(881.162.596)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		28.169.399.391	25.445.613.105
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5	(1.530.273.950)	(235.728.786)
Provisiones por prestaciones sociales		67.547.666	42.201.541
Otras provisiones		1.021.083.203	525.560.174
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6	(97.759.580)	(45.862.805)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo		(398.027.581)	(222.202.177)
Flujos de efectivo por actividades de operación		39.178.346.052	35.291.129.452
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral		113.851.796.689	17.420.664.644
Cartera de crédito		(31.827.897.330)	(66.853.434.776)
Productos por cobrar por cartera de crédito		(170.867.871)	(758.819.708)
Cuentas y comisiones por cobrar		53.534.241	(47.339.436)
Bienes disponibles para la venta		(872.517.278)	(102.346.452)
Otros activos		1.499.340.498	(1.203.773.294)
Obligaciones con el público		(7.530.759.236)	64.785.566.485
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1.157.658.340)	(603.834.112)
Productos por pagar por obligaciones		(4.929.591.641)	1.114.088.604
Otros pasivos		1.217.558.257	(360.566.812)
Aportes de Capital por pagar		17.102.144	620.394.429
Flujo Neto de actividades de operación		109.328.386.185	49.301.729.025
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(40.154.873.097)	(41.944.378.838)
Participaciones en el capital de otras empresas		67.474.127	64.498.625
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo		(1.931.363.442)	(2.167.170.019)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo		145.329.042	---
Intangibles		(1.848.696.949)	(300.923.638)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(43.722.130.319)	(44.347.973.870)

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estados de Flujos de Efectivo
Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		10.478.971.040	(1.495.251.331)
Aportes de Capital Social		8.767.450.379	9.943.114.416
Retiros de Capital Social		(5.603.684.261)	(5.552.920.707)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados		---	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		11.699.830.082	1.116.073.937
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		77.306.085.948	6.069.829.092
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		64.268.315.244	58.198.486.152
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	141.574.401.192	64.268.315.244

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Notas a los estados financieros individuales
Por los períodos terminados el 31 de diciembre 2024 y 2023
(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1. Información general

La 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	• Coopesani, R.L. y Coopezel, R.L.
• En diciembre de 1972	• Coopeji, R.L.
• En diciembre de 1978	• Platanares, R.L.
• En 1993	• Coopegolfo, R.L.
• En julio del 2000	• Coopecolón, R.L.
• En mayo del 2004	• Coopecorrales, R.L.

- En diciembre del 2004
- En mayo del 2007
- En setiembre del 2013
- En diciembre del 2015
- Coopmani, R.L.
- Coopenaranjo, R.L.
- Coopetacares R.L.
- Coopeacosta, R.L.

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 2024 y 2023: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Aguirre, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserri, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y seis cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 31 de diciembre 2024 y diciembre 2023, con un total de 597 y 605 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.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

2.1 Bases para la preparación de los estados financieros

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

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

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

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

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

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

2.2 Principales políticas contables

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y diciembre de 2023, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢512.73 y ¢526.88, 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 ₡512.73 por US\$1.00.

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

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

e. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

h. Bienes Mantenidos para la venta y Deterioro para Bienes Mantenidos para la venta -

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

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

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

i. Participación en el Capital de Otras Empresas -

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

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

- En los casos en que la administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36.

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

m. Cambios en Políticas Contables

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

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

n. Errores materiales

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

o. Beneficios a Empleados

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

p. Impuesto sobre la Renta

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

q. Valuación de Otras Cuentas por Cobrar

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

r. Arrendamientos

Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso, según lo establece la NIIF16 Arrendamiento y el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.

s. Gastos por Intereses

Los gastos por intereses son reconocidos en el período en que se incurren.

t. Valuación de Activos Intangibles

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

u. Acumulación de Vacaciones

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

v. Provisión para Prestaciones Legales

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

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

Este traslado se realiza durante los años de permanencia del funcionario en Coopealianza, R.L. y subsidiarias, lo cual 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:

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

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

y. Participación sobre los Excedentes

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

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

z. Deterioro en el Valor de los Activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros de los activos sea mayor que su importe recuperable.

Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

aa. Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros

Se aplica el plan de cuentas autorizado en el reglamento CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera para el registro de todas las transacciones que se originen en la actividad de Coopealianza R.L.

Nota 3. Disponibilidades

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

	2024	2023
Efectivo en tránsito y valores en tránsito		
Efectivo y valores en tránsito	5.413.521.758	5.032.598.953
Banco Central	9.852.794.756	5.837.516.827
Depósitos en bancos	6.065.966.852	2.186.572.725
Disponibilidades restringidas	11.396.285.422	---
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	32.728.568.788	13.056.688.505
Equivalentes de Efectivo		
Inversiones bursátiles	108.845.832.404	51.211.626.740
Saldo en el estado de flujos de efectivo	141.574.401.192	64.268.315.244

Nota 4. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas a diciembre 2024 y diciembre 2023 se detallan a continuación:

Concepto	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A.
Cuentas por cobrar	4.671.012	---	---
Inversiones de capital	450.000.000	10.000.000	401.388.700
Total activos	454.671.012	10.000.000	401.388.700
Cuentas por pagar	---	1.308.615	---
Total pasivos	---	1.308.615	---
Ingresos operativos	40.905.205	12.252.600	---
Total de ingresos	40.905.205	12.252.600	---
Gastos operativos	19.242.136	89.962.779	1.260.169.445
Total de gastos	19.242.136	89.962.779	1.260.169.445

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	---	---	---	---
Inversiones de capital	50.000.000	450.000.000	10.000.000	377.132.200
Total activos	50.000.000	450.000.000	10.000.000	377.132.200
Cuentas por pagar	2.925.084	2.666.533	12.229.496	---
Total pasivos	2.925.084	2.666.533	12.229.496	---
Ingresos operativos	3.071.400	40.168.752	12.256.928	---
Total de ingresos	3.071.400	40.168.752	12.256.928	---
Gastos operativos	39.933.464	8.779.096	158.534.817	418.356.717
Total de gastos	39.933.464	8.779.096	158.534.817	418.356.717

Órganos Directivos y Administración

Personas físicas

Ahorros

	2024	2023
Consejo de Administración	22.399.451	38.443.566
Administración (funcionarios)	1.166.958.425	1.151.895.262
Comité de Educación	2.790.352	6.502.554
Comité de Vigilancia	7.116.152	10.685.087
	1.199.264.380	1.207.526.469

Créditos

Consejo de Administración	297.794.251	315.829.390
Administración (funcionarios)	2.204.167.396	2.466.453.946
Comité de Educación	6.231.155	6.758.934
Comité de Vigilancia	7.776.170	24.383.700
	2.515.968.972	2.813.425.970

Certificados

Consejo de Administración	183.358.476	84.810.084
Administración (funcionarios)	1.827.951.671	1.652.986.154
Comité de Educación	7.000.000	5.000.000
Comité de Vigilancia	32.966.511	39.365.808
	2.051.276.658	1.782.162.046

Capital Social

Consejo de Administración	21.425.747	24.218.019
Administración (funcionarios)	531.805.219	541.853.033
Comité de Educación	4.653.180	5.170.463
Comité de Vigilancia	2.329.783	6.267.990

Personas físicas	2024	2023
	<u>560.213.929</u>	<u>577.509.505</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>6.326.723.939</u>	<u>6.380.623.990</u>

Nota 5. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Diciembre 2024		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	71.613.499.992	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	72.806.370.753	Reserva de liquidez
Banco Central	15.479.616.273	Encaje Mínimo Legal
Banco Central	10.319.744.182	Fondo de Garantías de Ahorro
Cartera de crédito	54.034.875.815	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>224.254.107.015</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	44.988.949.756	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>256.261.107.609</u>	

Nota 6. Posición en moneda extranjera

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

	2024	2023
Activos	55.369.212.783	52.777.948.532
Pasivos	(55.016.596.072)	(52.494.269.280)
Posición	<u>352.616.711</u>	<u>283.679.252</u>

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

Nota 7. Captaciones de asociados a la vista y a plazo

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

	N° asociados	2024	N° asociados	2023
Captaciones a la vista:				
Depósitos de ahorro a la vista	133.458	48.652.512.222	126.752	53.044.872.019
Captaciones a plazo vencidas	8.399	6.163.906.046	7.786	5.338.125.217
Subtotal Captaciones a la vista		54.816.418.268		58.382.997.236
Otras obligaciones a la vista con el público	3.079	41.078.028	2.570	46.278.596
Total, captaciones a la vista		54.857.496.296		58.429.275.832
Captaciones a plazo:				
Depósitos de ahorro a plazo	18.291	1.917.818.568	14.946	2.038.410.077
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	33	112.111.782	39	100.577.980
Certificados de ahorro a plazo fijo	14.541	477.001.002.075	14.191	481.070.341.466
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1.689	38.949.856.315	1.882	39.869.973.973
Subtotal		517.980.788.740		523.079.303.496
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		2.711.620.703		7.855.716.875
Total		575.549.905.739		589.364.296.203

Al diciembre 2024 y diciembre 2023, Coopealianza, R.L. presenta 11,365 y 11,022 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

Nota 8. Composición de los rubros de los estados financieros

8.1 Disponibilidades

	2024	2023
Efectivo		
Dinero en cajas y en bóveda	4.988.075.181	4.650.188.430
Efectivo en tránsito	425.446.577	382.410.523
	5.413.521.758	5.032.598.953
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		
Cuentas corrientes	498.997.915	1.195.025.596
Banco Central	9.852.794.756	5.837.516.826
Otras cuentas a la vista	5.566.968.938	991.547.130
Disponibilidades restringidas	11.396.285.421	---
	27.315.047.030	8.024.089.552
Total	32.728.568.788	13.056.688.505

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.

	2024	2023
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Colones		
Valores del BCCR para reserva de liquidez	64.172.258.697	96.713.768.051
Valores del Gobierno de Costa Rica	103.102.970.584	122.058.730.798
Valores en entidades financieras del país	3.867.700.000	3.934.311.038
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	297.053.000	297.053.000
Valores del sector privado no financiero del país	464.339.027	1.151.009.366
Subtotal colones	171.904.321.308	224.154.872.252
Dólares		
Valores del gobierno de Costa Rica	14.722.857.167	17.559.357.801
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	8.634.112.056	9.345.389.635
Valores en entidades financieras del país	---	830.789.653
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	965.538.311	1.047.842.848
Valores del sector privado no financiero del país	642.545.807	580.221.168
Subtotal dólares	24.965.053.341	29.363.601.105
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	196.869.374.649	253.518.473.358
Inversiones al costo amortizado		
colones		
Valores del BCCR	89.000.000.000	36.000.000.000
Valores en entidades financieras del país	36.581.433.457	49.426.560.360
Total al costo amortizado	125.581.433.457	85.426.560.360
Total de inversiones	322.450.808.106	338.945.033.718

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 31 de Diciembre de 2024		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	67.861.858.701
BCR	CDP-CI	2.185.000.000
BCRSF	inm3	297.053.000
BNCR	CDP-CI	5.500.000
BPDC	CDP-CI	1.677.200.000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959.000.000
G	tp,tpras y tptba	98.454.370.579
LA NACION	bn14a y bnb14	464.339.027
Subtotal con cambios en otro resultado integral		171.904.321.307
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	9.725.000.000
BCCR	ICP	89.000.000.000
BPDC	CDP-CI	4.965.000.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	8.571.250.576
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4.700.000.000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8.620.182.881
Subtotal Inversiones al costo amortizado		125.581.433.457
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		297.485.754.764
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	65.147.738
BCRSF	inm1 y inm2	252.070.886
G	tp y bde31	23.356.969.224
ICE	bic5	965.538.311
INSSF	insm	156.895.380
PSFI	finpo	168.431.803
Subtotal con cambios en otro resultado integral		24.965.053.342
Al costo amortizado		
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		24.965.053.342
Total colones y dólares		322.450.808.106

Composición del portafolio de inversión al 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

Composición del portafolio de inversión al 31 de diciembre de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
BPDC	CDP-CI	1.578.811.038
G	tp, tpras y tptba	122.058.730.798
LA NACION	bn14a y bnb14	1.151.009.365
Subtotal con cambios en otro resultado integral		224.154.872.252
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	5.987.597.135
CAC-COOPENAE	CDP-CI	12.053.831.205
Subtotal Inversiones al costo amortizado		85.426.560.360
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	insm	161.225.252
PSFI	finpo	203.733.552
Subtotal con cambios en otro resultado integral		29.363.601.104
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		---
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		29,363,601,104
Total colones y dólares		338.945.33.716

8.3 Cartera de crédito

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

Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

A diciembre de 2024, presenta un saldo total de cartera de crédito por \$502.939.512.752, de la cual \$591.154.252 corresponde a la cartera comprada a Caprede, \$1.517.974.688 corresponden a Bancrédito y Coopelecheros R. L., la suma de \$7.411.443.313.

A 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.

Estimación para créditos incobrables

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	2024	2023
Saldo al inicio del período	64.351.771.376	51.816.315.112
Estimación cargada a resultados	28.169.399.391	25.445.613.105
Estimación cargada por créditos incobrables	(19.321.796.813)	(12.879.704.041)
Diferencias tipos de cambio	(8.635.392)	(30.452.800)
Saldo al final del período	73.190.738.562	64.351.771.376

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

A diciembre 2024 y diciembre del 2023, se registraron en cuentas de orden ¢896.823.707 y ¢850.648.812, 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 –

	2024	2023
Avales para mipymes	177.184.286	124.192.465
Fideicomisos	18.728.737	19.299.123
Hipotecaria	126.968.318.210	128.990.105.438
Prendaria	470.391.171	491.569.867
Certificados	15.670.851.506	16.919.401.839
Fiduciaria	359.610.120.059	344.631.393.207
Pignoración de seguros	23.918.783	41.489.903
Total cartera	502.939.512.752	491.217.451.842

Concentración de la Cartera por Tipo de Actividad Económica –

	2024	2023
Actividad financiera y bursátil	12.365.154.831	9.017.883.609
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	16.765.163	19.657.664
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	8.276.061.909	1.758.033.888
Administración pública	20.099.988.379	3.603.840
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	10.199.829.869	8.728.731.086
Comercio	89.861.196.256	96.589.080.328

	2024	2023
Construcción, compra y reparación de inmuebles	51.002.623.406	64.686.344.354
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	94.289.882.318	106.214.860.414
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	6.947.303.765	5.518.319.050
Explotación de minas y canteras	216.864.604	260.926.487
Hotel y restaurante	4.843.553.469	3.646.889.724
Industria Manufacturera	5.208.893.342	2.626.370.524
Otras actividades del sector privado no financiero	15.140.902.802	24.680.083.811
Pesca y acuicultura	---	664.324.132
Servicios (La persona ofrece este servicio)	179.360.590.769	162.051.962.457
Transporte	5.109.901.870	4.750.380.474
Total, Cartera	502.939.512.752	491.217.451.842

Por días de atraso de la Cartera de Crédito -

	2024	2023
Al día	444.569.487.222	436.501.006.824
De 1 a 30 días	23.503.390.440	26.189.446.527
De 31 a 60 días	12.888.699.436	14.654.986.750
De 61 a 90 días	7.340.432.345	5.470.545.426
De 91 a 120 días	4.055.105.821	1.641.174.451
De 121 a 180 días	4.782.365.479	1.609.460.411
Más de 180 días	1.374.366.217	1.087.217.407
Cobro judicial	4.425.665.792	4.063.614.046
Total cartera	502.939.512.752	491.217.451.842

Préstamos en Cobro Judicial – A diciembre 2024 y diciembre 2023, Coopealianza, R.L tiene 149, 167 préstamos en cobro judicial por ¢4.425.665.791, ¢4.063.614.046, con porcentajes de 0.88% y 0.83% respectivamente.

Cobertura Estimación Específica de Cartera de Crédito –

	2024	2023
Estimación específica directa cartera de crédito	13.364.880.719	8.832.936.876
Estimación genérica de cartera de crédito	---	2.715.541.454
Estimación contracíclica de cartera de crédito	59.825.857.843	52.802.756.646
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	---	536.400
Total saldo estimación	73.190.738.562	64.351.771.376
Menos:		
Estimación requerida 1-05	---	11.549.014.730
Estimación requerida 14-21	12.773.216.602	---
Estimación contracíclica 19-16	591.664.116	4.802.756.645

	2024	2023
Estimación cartera Covid 19	7.625.857.843	---
Estimación contracíclica adicional	52.200.000.000	€48.000.000.000

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 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023:

	2024	2023
Saldo a Inicio de periodo	48.000.000.000	40.850.000.000
Más Gasto acumulado	6.000.000.000	7.150.000.000
Menos disminución	1.800.000.000	---
Total	52.200.000.000	48.000.000.000

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 diciembre 2024 y diciembre de 2023 se compone como sigue:

	2024	2023
Créditos vigentes	444.569.487.221	436.501.006.824
Créditos vencidos	53.944.359.740	50.652.830.972
Créditos en cobro judicial	4.425.665.791	4.063.614.046
Subtotal	502.939.512.752	491.217.451.842
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4.013.223.955)	(4.195.339.697)
Productos por cobrar sobre créditos	4.969.454.550	4.798.586.679
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(73.190.738.562)	(64.351.771.376)
Total	430.705.004.785	427.468.927.448

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

	2024	2023
Consumo		

	2024	2023
Vigente	343.605.707.817	337.363.388.401
Vencido	41.028.491.231	37.210.093.670
Cobro Judicial	1.296.731.161	1.705.065.610
Total Personal	385.930.930.209	376.278.547.681
Empresarial		
Vigente	16.073.910.763	16.853.047.011
Vencido	5.132.738.472	5.531.392.373
Cobro Judicial	1.094.318.786	794.254.486
Total Empresarial	22.300.968.021	23.178.693.870
Vivienda		
Vigente	53.295.654.785	56.436.384.117
Vencido	4.679.126.947	4.759.805.465
Cobro Judicial	1.412.353.492	951.096.549
Total Vivienda	59.387.135.224	62.147.286.131
Banca para el Desarrollo		
Vigente	18.719.523.150	14.048.432.038
Vencido	2.042.270.630	2.473.949.721
Cobro Judicial	622.262.353	604.351.021
Total Banca para el Desarrollo	21.384.056.133	17.126.732.780
Tarjetas		
Vigente	7.421.172.155	5.702.435.619
Vencido	861.709.214	636.136.134
Total Tarjetas	8.282.881.369	6.338.571.753
Vehículos		
Vigente	347.900.886	217.868.339
Vencido	47.728.913	31.666.363
Cobro Judicial	0	8.846.381
Total Vehículos	395.629.799	258.381.083
Partes Relacionadas		
Vigente	688.161.855	438.546.831
Vencido	152.294.335	9.787.244
Total Partes Relacionadas	840.456.190	448.334.075
Sector Público		
Vigente	---	141.131.360
Total Sector Público	---	141.131.360

	2024	2023
Sector Financiero		
Vigente	4.417.455.808	5.299.773.110
Total Sector Financiero	4.417.455.808	5.299.773.110
Subtotal	502.939.512.752	491.217.451.842
Productos por Cobrar	4.969.454.550	4.798.586.679
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4.013.223.955)	(4.195.339.697)
Estimación Específica	(13.317.592.770)	(11.549.014.730)
Estimación Contracíclica Adicional	(52.200.000.000)	(48.000.000.000)
Componente Genérico Transitorio	(1.870.283.315)	---
Estimación Contracíclica	(5.755.574.528)	(4.802.756.646)
Otras Estimaciones	(47.287.949)	---
Total	430.705.004.785	427.468.927.448

8.4 Cuentas y comisiones por cobrar

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

	2024	2023
Cuentas por cobrar		
Comisiones por cobrar	92.412.062	83.968.236
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	5.056.413	543.988
Gastos por recuperar	---	90.166.770
Otras partidas por cobrar	29.514.000	30.396.432
Estimación para incobrables	(13.325.703)	(102.811.425)
Total	113.656.772	102.264.001

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

	2024	2023
Saldo al inicio del período	102.811.425	159.069.509
Gasto del período	20.496.868	116.158.443
Disminución en el período	(107.242.390)	(120.015.976)
Traslado a reserva real incobrable	(2.740.200)	(52.397.875)
Otros	---	(2.676)
Saldo al final del período	13.325.703	102.811.425

8.5 Bienes mantenidos para la venta

A diciembre de 2024 y diciembre 2023, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	2024	2023
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	2.818.426.420	3.558.979.947
Otros bienes adquiridos para la venta	981.872.210	154.368.604
Estimación para bienes realizables	(76.314.738)	(1.548.245.358)
Total de bienes realizables	3.723.983.892	2.165.103.193

Movimiento de la Estimación en el Año –

	2024	2023
Saldo al inicio del período	1.548.245.358	1.780.116.611
Más: aumento contra gastos	246.935.407	802.644.652
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	(1.670.682.816)	(1.034.515.905)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	(48.183.210)	---
Saldo al final del período	76.314.739	1.548.245.358

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

	2024	2023
Saldo al inicio del período	3.558.979.947	3.468.961.029
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1.922.897.310	2.429.599.882
Menos, activos vendidos	(1.877.883.638)	(2.339.580.964)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	(785.567.199)	---
Saldo al final del período	2.818.426.420	3.558.979.947

8.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	2024	%	2023	%
Aportaciones COST, S.A.	708.136.804	56.41%	¢615.294.914	53.01%
Inmobiliaria Alianza, S.A.	---	100%	66.769.860	100%
Servicios Corporativos Alianza, S.A.	57.590.549	100%	48.884.680	100%
Centro Comercial Alianza, S.A.	500.563.949	100%	480.799.895	100%
Total	1.266.291.302		1.211.749.349	

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

	2024	2023
Saldo al inicio del período	1.211.749.349	1.008.182.997
Más: Aumento del Período Efectivo	---	10.000
Más: Aplicación método participación	99.323.991	52.265.172
Más: Aumento participación COST, S.A.	24.256.500	---
Más: Minusvalía Cost, S.A.	---	224.735.805
Menos: Resultado Cost, S.A. periodo 2022	---	(2.533.633)
Menos: Aplicación método participación	(1.564.411)	(6.402.367)
Dividendos subsidiarias	(67.474.127)	(64.508.625)
Saldo al final del período	1.266.291.302	1.211.749.349

8.7 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

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

Diciembre 2024			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	8.651.140.195	---	8.651.140.195
Edificaciones	10.004.472.039	1.391.649.332	8.612.822.707
Equipos y mobiliario	2.749.312.026	1.855.808.730	893.503.296
Equipo de cómputo	1.486.625.388	1.375.252.137	111.373.251
Vehículos	34.223.849	3.485.245	30.738.604
Activos por derecho de uso	2.095.245.974	1.176.311.900	918.934.074
Total	25.021.019.471	5.802.507.344	19.218.512.127

Diciembre 2023			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	7.899.272.747	---	7.899.272.747
Edificaciones	8.293.974.090	384.211.851	7.909.762.239
Equipos y mobiliario	2.712.682.520	1.706.206.086	1.006.476.434
Equipo de cómputo	1.501.169.401	1.323.983.467	177.185.934
Vehículos	34.223.849	69.900	34.153.949
Activos por derecho de uso	1.586.836.968	730.789.305	856.047.663
Total	22.028.159.575	4.145.260.609	17.882.898.966

Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso									
Coopealianza, R.L. Diciembre 2024									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	5.315.484.433	2.583.788.314	5.396.046.357	3.705.934.064	34.223.849	2.712.682.520	1.501.169.401	1.586.836.968	22.836.165.906
Compra de Activos	923.977.598	---	467.371.999	---	---	89.529.344	15.364.883	---	1.496.243.823
Adiciones	---	---	435.119.619	---	---	---	---	---	435.119.619
Retiros	---	---	---	---	---	(52.899.838)	(29.908.896)	---	(82.808.734)
Venta de Activos	(145.329.043)	(26.781.107)	---	---	---	---	---	---	(172.110.150)
Derecho de Uso Edificios	---	---	---	---	---	---	---	506.501.460	506.501.460
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento	---	---	---	---	---	---	---	1.907.546	1.907.546
Al final del período	6.094.132.988	2.557.007.207	6.298.537.975	3.705.934.064	34.223.849	2.749.312.026	1.486.625.388	2.095.245.974	25.021.019.470
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	---	---	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	---	---	117.303.438	78.020.098	3.415.345	192.050.647	83.869.273	445.522.595	920.181.397
Retiros por Liquidaciones	---	---	---	---	---	(41.396.874)	(29.877.870)	---	(71.274.744)
Otros	---	---	4.107.613	---	---	(1.051.130)	(2.722.733)	---	333.750
Al final de período	---	---	¢505.622.903	¢886.026.429	¢3.485.245	¢1.855.808.730	¢1.375.252.137	¢1.176.311.900	5.802.507.343
Saldo final neto	6.094.132.988	2.557.007.207	5.792.915.072	2.819.907.636	30.738.604	893.503.296	111.373.251	918.934.074	19.218.512.127

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	---	¢4.460.412.046	---	¢70.000	¢2.539.856.882	¢1.549.786.425	¢1.150.535.299	14.073.625.988
Compra de Activos	942.519.097	---	935.634.310	---	34.153.849	200.582.745	51.041.784	---	2.163.931.785
Adiciones	---	---	---	---	---	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)	(552.685.500)
Al final del período	5.315.484.433	2.583.788.314	5.396.046.356	3.705.934.064	34.223.849	2.712.682.521	1.501.169.402	1.586.836.968	22.836.165.907
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	---	---	287.171.643	---	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	---	192.385.780	108.728.770	542.591.909	1.001.872.102
Retiros por Liquidaciones	---	---	---	---	---	(25.036.492)	(99.173.150)	---	(124.209.642)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	---	---	---	746.880.895	---	---	---	---	746.880.895
Liquidación Contratos Edificios	---	---	---	---	---	---	---	(489.957.082)	(489.957.082)
Al Final de período	---	---	384.211.852	808.006.330	69.900	1.706.206.087	1.323.983.467	730.789.305	4.953.266.941
Saldo final neto	5.315.484.433	2.583.788.314	5.011.834.504	2.897.927.733	34.153.949	1.006.476.435	177.185.935	856.047.663	17.882.898.966

8.8 Otros activos

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

	2024	2023
Gastos pagados por anticipado	110.826.280	77.546.280
Mejoras a propiedades en arrendamiento	481.350.372	642.328.213
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(255.207.311)	(244.141.539)
Bienes diversos	76.756.490	1.691.313.519
Operaciones pendientes de imputación	2.621.347.760	2.435.807.243
Valor origen software	1.629.719.015	476.012.679
Amortización acumulada software (2)	(1.294.792.202)	(351.789.095)
Valor origen otros bienes intangibles	239.857.382	293.893.906
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(132.855.747)	(168.526.940)
Otros activos restringidos	24.621.349	23.888.690
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	620.428.892	---
Total	4.122.052.280	4.876.332.956

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

	2024	2023
Saldo al inicio del período	244.141.539	300.618.287
Salidas por exclusiones	(160.977.841)	(181.603.196)
Aumento contra gastos	172.043.613	125.126.448
Saldo al final del período	255.207.311	244.141.539

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

	2024	2023
Saldo al inicio del período	351.789.095	668.452.693
Salidas por exclusiones	(369.576.188)	(430.122.028)
Aumento contra gastos	1.312.579.295	113.458.430
Saldo al final del período	1.294.792.202	351.789.095

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

	2024	2023
Saldo al inicio del período	168.526.940	151.693.242
Aumento contra gastos	343.779.756	441.441.885
Salidas por exclusiones	(379.450.949)	(424.608.187)
Saldo al final del período	132.855.747	168.526.940

8.9 Obligaciones con el público

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

	2024	2023
Depósitos de ahorro a la vista:		
Corriente colones	31.387.701.728	31.483.201.539
Corriente dólares	8.136.284.963	12.121.984.858
Salarios	2.328.240.637	2.436.258.299
Salarios dólares	221	227
Infantil	270.826.089	285.020.815
Pensiones	572.369.999	582.916.023
Ahorro corporativo colones	1.307.691.433	1.110.910.309
Ahorro corporativo dólares	41.335.837	25.834.586
Captaciones a plazo vencidas	6.163.906.046	5.338.125.217
Juvenil dólares	1.962.532	5.632.774
Ahorro alianza superior colones	3.544.859.205	3.952.010.395
Ahorro alianza superior dólares	227.396.504	304.607.764
Ahorro Vista colones CES	190.780.836	114.534.329
Ahorro Vista dólares CES	15.665.721	17.787.864
Ahorro Vacacional	113.118.740	137.603.110
Ahorro Estudiantil	205.093.140	229.715.530
Depósitos Dietas Directivos	15.185.661	15.598.366
Cuenta empresarial colones	2.714.314	28.752.291
Cuenta empresarial proveedores colones	190.415.487	44.884.038
Cuenta empresarial proveedores dólares	115.456	120.613
Cuenta Efectivo Pensiones colones	7.299.892	41.025.749
Cuenta Efectivo Salarios colones	93.453.827	106.472.542
	54.816.418.268	58.382.997.238
Otras obligaciones a la vista con el Publico:		
Otras obligaciones a la vista colones	25.456.847	27.932.983
Otras obligaciones a la vista dólares	15.621.181	18.345.614
	41.078.028	46.278.597
Depósitos de ahorro a plazo:		
Colones		
Certificados a plazo	474.981.175.708	487.130.777.515
Ahorros a plazo	1.907.162.756	2.009.231.854
Cargos por pagar	2.476.286.113	7.693.346.195
	479.364.624.577	496.833.355.564
Dólares		
Certificados a plazo	40.969.682.682	33.809.537.923
Ahorros a plazo	122.767.595	129.756.201
Cargos por pagar	235.334.589	162.370.680
	41.327.784.866	34.101.664.804
Total	575.549.905.739	589.364.296.203

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

	Diciembre 2024		Diciembre 2023	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%
Ahorros a plazo				
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	6.00%	2.00%	4.00%	0.65%
Ahorro para inversión	6.00%	3.00%	4.00%	1.35%
Certificados Gano Más				
Tres meses	4.28%	0.00%	4.70%	0.00%
Cuatro meses	4.38%	0.00%	4.85%	0.00%
Cinco meses	5.11%	0.00%	5.64%	0.00%
Seis meses	5.79%	0.00%	6.32%	0.00%
Siete meses	5.95%	0.00%	6.64%	0.00%
Ocho meses	6.21%	0.00%	6.74%	0.00%
Nueve meses	6.32%	0.00%	6.95%	0.00%
Diez meses	6.42%	0.00%	7.34%	0.00%
Once meses	6.53%	0.00%	7.48%	0.00%
Doce meses	6.79%	0.00%	8.28%	0.00%
Dieciocho meses	6.83%	0.00%	8.77%	0.00%
Veinticuatro meses	6.88%	0.00%	8.95%	0.00%
Certificados Gano Más Plus				
Un mes	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Dos meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tres meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cinco meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Seis meses	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Siete meses	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Ocho meses	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Nueve meses	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Diez meses	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Once meses	6.00%	3.30%	0.00%	0.00%
Doce meses	7.25%	5.50%	0.00%	0.00%
Dieciocho meses	7.50%	5.75%	0.00%	0.00%
Veinticuatro meses	8.00%	6.00%	0.00%	0.00%
Treinta y seis meses	7.75%	5.75%	0.00%	0.00%
Cuarenta y ocho meses	7.25%	5.50%	0.00%	0.00%
Sesenta meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado				
Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.35%

	Diciembre 2024		Diciembre 2023	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Dos meses	4.00%	1.40%	3.85%	1.40%
Tres meses	4.20%	1.65%	4.60%	1.80%
Cuatro meses	4.30%	1.90%	4.75%	1.90%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.50%	2.15%
Seis meses	5.65%	3.25%	6.20%	3.40%
Siete meses	5.80%	3.50%	6.50%	3.60%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.60%	3.85%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.80%	4.05%
Diez meses	6.25%	4.65%	7.15%	4.15%
Once meses	6.35%	4.70%	7.30%	4.25%
Doce meses	6.60%	4.90%	7.65%	4.35%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	7.80%	4.50%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	8.00%	4.65%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	8.05%	4.75%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	8.10%	4.75%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	8.15%	4.75%
Certificados ahorro a plazo fijo electrónico				
Quince días	1.50%	0.50%	1.50%	0.20%
Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.35%
Dos meses	4.00%	1.40%	3.85%	1.40%
Tres meses	4.20%	1.65%	4.60%	1.80%
Cuatro meses	4.30%	1.90%	4.75%	1.90%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.50%	2.15%
Seis meses	5.65%	3.25%	6.20%	3.45%
Siete meses	5.80%	3.50%	6.50%	3.65%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.60%	3.90%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.80%	4.10%
Diez meses	6.25%	4.65%	7.20%	4.20%
Once meses	6.35%	4.70%	7.35%	4.30%
Doce meses	6.60%	4.90%	7.70%	4.40%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	7.85%	4.50%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	8.00%	4.65%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	8.05%	4.75%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	8.10%	4.75%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	8.15%	4.75%

8.10 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

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

	2024	2023
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		
A la vista	2.025.000.000	---
A plazo	29.330.000.000	29.330.000.000
Total Obligaciones con el BCCR	31.355.000.000	29.330.000.000
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	891.607.980	656.967.979
Total	32.246.607.980	29.986.967.979

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

Diciembre 2024					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/12/2024
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	29.330.000.000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					29.330.000.000
Diciembre 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/12/2023
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	29.330.000.000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					29.330.000.000

8.11 Obligaciones con entidades

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

	2024	2023
Obligaciones con entidades financieras del país		
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2.480.928.723	2.772.141.755
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	12.716.406.530	12.562.316.475
Banco de Costa Rica	9.424.247.025	23.278.934.326
FONADE	20.835.942.196	---
BAC San José	778.117.885	994.300.615
Subtotal	46.235.642.359	39.607.693.171
Obligaciones con entidades financieras del exterior		
BCIE	903.505.425	1.025.935.388
BICSA	3.198.873.151	3.859.866.878
Subtotal	4.102.378.576	4.885.802.266
Total obligaciones con entidades	50.338.020.935	44.493.495.437

	2024	2023
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento		
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	917.757.265	856.047.663
Subtotal	917.757.265	856.047.663
Operaciones diferidas	2.975.000.000	---
Gastos diferidos por cartera de crédito	(352.883.388)	(308.106.438)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	156.981.003	178.418.083
Total	54.034.875.815	45.219.854.745

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Diciembre 2024		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	778.117.885
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	2.480.928.723
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12.716.406.530
FONADE	Cartera de Crédito	20.835.942.196
BCR	Cartera de Crédito	9.424.247.025
Subtotal Colones		46.235.642.359
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	903.505.426
BICSA	Cartera de Crédito	3.198.873.151
Subtotal Dólares		4.102.378.577
Total Obligaciones con Entidades		50.338.020.936

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		39.607.693.171
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1.025.935.388
BICSA	Cartera de Crédito	3.859.866.878
Subtotal Dólares		4.885.802.266
Total Obligaciones con Entidades		44.493.495.437

8.12 Otras cuentas por pagar y provisiones

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

	2024	2023
Cuentas por pagar diversas		
Honorarios por pagar	47.810.018	57.913.427
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	32.214.694	19.984.921
Aportaciones patronales por pagar	239.347.484	261.559.745
Impuestos retenidos por pagar	348.783.002	298.250.978
Otras retenciones a terceros por pagar	73.095.406	138.339.575
Excedentes por pagar	---	1
Obligaciones por pagar partes relacionadas	1.308.615	18.004.117
Participación sobre excedentes por pagar	662.943.674	583.678.185
Vacaciones acumuladas por pagar	317.758.055	292.254.415
Aguinaldo acumulado por pagar	53.863.418	53.018.006
Cuentas por pagar bienes adjudicados	2.445.706	14.377.893
Acreedores varios	9.702.185.125	10.284.456.992
Subtotal	11.481.755.197	12.021.838.255
Provisiones	327.890.295	200.477.873
Total	11.809.645.492	12.222.316.127

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

	2024	2023
Beneficios directos a asociados	6.266.761.703	7.069.305.755
Otros	3.435.423.422	3.215.151.237
Total	9.702.185.125	10.284.456.992

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

A diciembre 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

	Coopealianza, R.L.				
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	59.878.569	138.849.303	---	1.750.000	200.477.872
Gasto del año	554.536.124	240.000.000	158.925.336	319.250.000	1.272.711.460
Uso en el año	---	(121.275.511)	(62.162.285)	(18.231.164)	(201.668.960)
Reversión de Provisión contra Ingreso	(9.741.251)	---	(96.763.051)	(300.000.000)	(406.504.302)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(537.125.775)	---	---	---	(537.125.775)
Saldo al final del período	67.547.667	257.573.792	---	2.768.837	327.890.295

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	89.160.391	86.966.611	53.629.987	1.197.592	230.954.581
Gasto del año	595.379.822	200.000.000	86.004.080	170.799.179	1.052.183.081
Uso en el año	---	(148.117.308)	(121.957.039)	(170.246.771)	(440.321.118)
Reversión de Provisión contra Ingreso	---	---	(17.677.028)	---	(17.677.028)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(624.661.643)	---	---	---	(624.661.643)
Saldo al final del período	59.878.570	138.849.303	---	1.750.000	200.477.873

8.13 Reservas y ajustes al patrimonio

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

	2024	2023
Ajustes al patrimonio (1)	7.971.649.022	9.139.180.400
Reservas estatutarias		
Reserva de bienestar social	2.150.464.635	1.909.649.347
Reserva de educación	1.657.889.254	1.275.816.020
Subtotal	3.808.353.889	3.185.465.367
Reservas voluntarias	24.019.496.950	20.248.560.567
Reserva legal	19.851.760.816	17.567.832.784
Otras reservas	652.370.738	1.509.107.669
Total reservas	48.331.982.393	42.510.966.387

(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 diciembre 2024 y diciembre 2023 los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	2024	2023
Ingresos financieros por créditos vigentes:		
Por Créditos de personas físicas	69.464.783.450	62.181.431.764
Por Créditos Banca para el desarrollo	1.213.068.329	1.634.763.678
Productos por créditos empresariales	1.969.168.436	2.046.068.305
Por créditos al sector público	8.367.519	27.734.615
Por créditos al sector financiero	442.605.802	442.161.355
Por crédito vencidos y en cobro judicial	6.414.055.722	6.923.084.465
Total	79.512.049.258	73.255.244.182

8.15 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados a diciembre 2024 y diciembre 2023 son los siguientes:

	2024	2023
Ingresos		
Por obligaciones con el público	14.087.173.381	18.884.081.435
Por otras obligaciones financieras	1.241.377.585	2.119.974.201
Por otras cuentas por pagar	2.194.917.678	1.606.529.986
Por disponibilidades	4.227.944.727	3.505.255.816
Por depósitos plazo e inversiones en valores	7.203.507.592	9.839.051.095
Por créditos vigentes	5.336.565.391	2.215.802.232
Por créditos vencidos y cobro judicial	399.544.713	190.920.233
Por otras cuentas por cobrar	46.055.409	314.391.321
Total Ingresos	34.737.086.476	38.676.006.319
Gastos		
Por obligaciones con el público	12.947.638.325	12.214.875.546
Por otras obligaciones financieras	1.114.154.079	1.355.169.313
Por otras cuentas por pagar y provisiones	2.257.778.815	1.816.800.133
Por disponibilidades	2.946.934.122	2.427.122.592
Por depósitos a plazo e inversiones	8.025.574.539	16.039.957.065
Por créditos vigentes	6.329.398.577	3.382.936.315
Por otras obligaciones financieras	67.873.920	382.197.315
Total Gastos	33.689.352.377	37.619.058.279
Total Neto	1.047.734.099	1.056.948.040

8.16 Ingresos por inversiones

Por los períodos terminados a diciembre de 2024 y diciembre 2023 los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	2024	2023
Productos por inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	21.538.905.300	24.387.969.255
Total	21.538.905.300	24.387.969.255

8.17 Otros ingresos financieros

Por los períodos terminados a diciembre de 2024 y diciembre 2023 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	2024	2023
Otros ingresos financieros diversos	315.640.203	410.472.737
Subtotal	315.640.203	410.472.737
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en O.R.I.	1.641.871.477	1.494.731.293
Total	1.957.511.680	1.905.204.030

8.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Por los períodos terminados a diciembre 2024 y diciembre 2023 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	2024	2023
Por captaciones a la vista	211.880.797	250.904.777
Por captaciones a plazo	44.716.515.303	43.613.646.114
Total	44.928.396.100	43.864.550.891

8.19 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Por los períodos terminados a diciembre 2024 y diciembre 2023, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	2024	2023
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	2.919.094.992	3.914.546.444
Total	2.919.094.992	3.914.546.444

8.20 Gastos de personal

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

	2024	2023
Sueldos y bonificaciones	4.336.355.051	4.446.145.818
Remuneración a directores	286.217.505	283.962.224
Tiempo Extraordinario	22.634.824	7.721.711
Viáticos	78.290.578	66.120.073
Décimo tercer sueldo	649.920.502	663.980.905
Vacaciones	296.507.205	298.663.883

	2024	2023
Incentivos	30.811.190	21.364.665
Otras retribuciones	3.046.312.950	3.144.415.675
Preaviso y Cesantía	582.563.182	619.300.148
Cargas sociales patronales	1.767.071.136	1.806.292.798
Refrigerios	7.663.750	2.810.674
Vestimenta	28.759.611	39.734.858
Seguros para el personal	154.179.896	138.651.234
Salario escolar	155.964.067	177.521.296
Fondos de Capitalización	233.842.677	239.033.125
Otros gastos de personal	155.270.008	108.496.759
Capacitaciones	---	71.416
Total	11.832.364.132	12.064.287.262

8.21 Otros gastos de administración

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

	2024	2023
Servicios externos	3.555.504.552	2.728.722.014
Movilidad y comunicación	282.619.998	301.304.656
Gastos de infraestructura	2.281.073.091	2.256.284.294
Gastos generales	4.157.797.953	2.807.209.776
Total	10.276.995.594	8.093.520.740

8.22 Otras cuentas de orden

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

	2024	2023
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia		
Garantías recibidas en poder de la entidad	1.459.038.802.795	1.335.221.281.138
Garantías recibidas en poder de terceros	61.223.686.049	60.343.584.485
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	10.430.301.805	24.644.846.715
Créditos liquidados	65.925.732.345	51.748.162.883
Productos en suspenso cartera de crédito	896.823.707	850.648.812
Cuentas de registro varias	119.118.128.863	149.608.894.083
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:		
Administración comisiones de confianza	828.299.555	286.447.248
Bienes en custodia de terceros	2.308.214.435	2.159.356.134
Total otras cuentas de orden	1.719.769.989.554	1.624.863.221.498

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

	2024	2023
Participación Fondo Fortalecimiento Cooperativo	550.500.000.00	550.500.000.00
Fondo de Garantía de Depósitos BCCR	331.196.600.32	222.475.948.15
Total participación en fondos	881.696.600.32	772.975.948.15

8.23 Otros ingresos de operación

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

	2024	2023
Comisiones por servicios	3.397.919.087	2.899.634.048
Por bienes realizables	1.841.816.713	1.116.402.069
Por participación en el capital de otras	108.304.072	61.292.721
Cambio y arbitraje de divisas		
Por otros activos para la venta fuera del alcance de NIIF 5	19.601.021	---
Otros ingresos con partes relacionadas	52.653.055	54.986.472
Otros ingresos operativos	2.363.299.655	1.334.753.380
Total	7.783.593.603	5.467.068.690

8.24 Otros gastos de operación

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

	2024	2023
Comisiones por servicios	2.552.312.391	2.733.184.091
Por bienes realizables	777.863.808	1.506.098.028
Por participación	1.564.411	6.402.367
Por otros activos disp. Para la venta fuera del alcance NIIF	83.616.105	---
Por provisiones	19.250.000	20.799.179
Otros gastos con partes relacionadas	98.461.696	205.471.237
Otros gastos operativos	4.470.642.666	3.075.404.831
Total	8.003.711.077	7.547.359.733

Nota 9. Concentraciones de activos y pasivos

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

Nota 10. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos a diciembre de 2024 y diciembre 2023 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPEALIANZA, R.L. Calce de Plazos en Monedas colones al 31 de Diciembre de 2024									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	28.069.954.793	---	---	---	---	---	---	---	28.069.954.793
Inversiones MN	---	96.228.817.458	11.807.003.153	4.598.168.293	57.067.623.095	17.220.877.122	115.310.031.576	---	302.232.520.696
Cartera de créditos MN	---	5.567.029.115	4.379.280.405	5.733.832.325	12.652.061.353	19.229.183.227	395.585.359.938	35.327.786.425	478.474.532.788
Total recuperación de activos MN	28.069.954.793	101.795.846.573	16.186.283.558	10.332.000.618	69.719.684.448	36.450.060.349	510.895.391.514	35.327.786.425	808.777.008.277
Obligaciones con el público MN	45.599.086.509	52.252.939.820	46.093.273.346	35.746.281.339	97.001.135.382	155.762.888.975	90.031.819.603	---	522.487.424.973
Obligaciones con el BCCR MN	2.025.000.000	29.330.000.000	---	---	---	---	---	---	31.355.000.000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	---	3.482.234.436	510.500.049	507.678.997	1.534.377.034	3.123.819.330	40.969.789.781	---	50.128.399.628
Cargos por pagar MN	72.251.643	2.201.819.339	216.562.843	372.630.789	222.307.526	258.380.577	165.576.105	---	3.509.528.822
Total vencimiento de pasivos MN	47.696.338.152	87.266.993.595	46.820.336.238	36.626.591.125	98.757.819.942	159.145.088.882	131.167.185.489	---	607.480.353.423
Diferencia (activos (pasivos) MN	(19.626.383.359)	14.528.852.978	(30.634.052.680)	(26.294.590.507)	(29.038.135.494)	(122.695.028.532)	379.728.206.025	35.327.786.425	201.296.654.854

COOPEALIANZA, R.L. Calce de Plazos en Monedas dólares al 31 de Diciembre de 2024									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	4.658.613.994	---	---	---	---	---	---	---	4.658.613.994
Inversiones ME	---	760.246.386	49.765.408	---	102.348.900	1.492.845.553	22.829.661.982	---	25.234.868.229
Cartera de crédito ME	---	309.601.734	196.068.090	216.193.449	843.326.096	1.115.447.537	21.470.919.101	1.269.654.553	25.421.210.559
Total recuperación de activos ME	4.658.613.994	1.069.848.120	245.833.498	216.193.449	945.674.996	2.608.293.090	44.300.581.083	1.269.654.553	55.314.692.782
Obligaciones con el público ME	9.258.409.787	4.329.508.322	4.661.525.106	3.641.409.137	9.133.634.168	10.581.065.994	8.745.307.550	---	50.350.860.063
Obligaciones con Entidades Financieras ME	---	56.508.583	60.304.626	62.279.360	169.521.874	384.555.950	3.369.208.179	---	4.102.378.572
Cargos por pagar ME	3.813.399	107.475.299	25.738.067	13.808.732	33.675.707	40.926.586	25.243.077	---	250.680.865
Total vencimiento de pasivos ME	9.262.223.186	4.493.492.205	4.747.567.799	3.717.497.228	9.336.831.748	11.006.548.529	12.139.758.806	---	54.703.919.500
Diferencia (activos (pasivos) ME	(4.603.609.192)	(3.423.644.085)	(4.501.734.301)	(3.501.303.779)	(8.391.156.752)	(8.398.255.439)	32.160.822.277	1.269.654.553	610.773.282
	32.728.568.788	102.865.694.692	16.432.117.056	10.548.194.067	70.665.359.444	39.058.353.439	555.195.972.596	36.597.440.978	864.091.701.059
	56.958.561.338	91.760.485.799	51.567.904.037	40.344.088.354	108.094.651.690	170.151.637.411	143.306.944.294	---	662.184.272.923

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	49.946.818.627	8.485.360.450	11.058.284.313	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	45.805.959.349	40.798.764.640	34.650.996.630	87.643.999.115	151.096.739.490	207.397.631.155	---	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	913.319.440	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	13.235.935.7289	4.437.764.838	3.076.625.500	3.641.806.667	7.104.144.824	10.453.024.294	10.292.529.165	---	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	.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	---	664.879.225.365

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

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

Nota 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 expuestos (PEPS) y con partidos políticos, la evaluación y clasificación del riesgo de LC/FT/FPADM, el registro y notificación de transacciones de personas que realicen las transacciones individuales y múltiples, el monitoreo de transacciones para la administración del riesgo de LC/FT/FPADM, la identificación y reporte de las transacciones inusuales, sospechosas e intentadas y la capacitación al personal (colaboradores) para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.
- vii. **Riesgo de tasas de interés:** Se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro del libro bancario (cartera de inversión), generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad.

En este sentido la Cooperativa prevé esta situación mediante la aplicación de una metodología de Brecha de Tasas la cual consiste en la determinación del grado de exposición en que incurre, al observar los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos en función de la tasa de interés.

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

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras
Al 31 de Diciembre de 2024

	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	95.650.627.588	12.654.331.179	25.702.546.608	19.345.862.752	10.332.697.093	48.003.760.586	211.689.825.806
Cartera de créditos MN	447.023.545.022	---	---	---	---	---	447.023.545.022
Total recuperación de activos MN	542.674.172.610	12.654.331.179	25.702.546.608	19.345.862.752	10.332.697.093	48.003.760.586	658.713.370.828
Obligaciones con el público MN	102.916.684.757	88.742.365.792	104.656.479.339	162.484.602.185	74.204.894.166	29.404.510.399	562.409.536.636
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	28.438.392.020	---	---	---	---	---	28.438.392.020
Obligaciones con entidades financieras MN	64.711.470.767	11.093.468.370	---	---	---	---	75.804.939.137
Total vencimiento de pasivos MN	196.066.547.543	99.835.834.162	104.656.479.339	162.484.602.185	74.204.894.166	29.404.510.399	666.652.867.793
Dólares							
Inversiones ME	767.087.181	34.571.077	212.337.080	1.858.366.530	3.677.386.160	10.746.612.119	17.296.360.146
Cartera de créditos ME	24.301.974.842	---	---	---	---	---	24.301.974.842
Total recuperación de activos ME	25.069.062.022	34.571.077	212.337.080	1.858.366.530	3.677.386.160	10.746.612.119	41.598.334.988
Obligaciones con el público ME	13.828.383.162	8.550.552.305	9.396.792.225	10.818.705.782	7.860.645.177	1.438.604.031	51.893.682.681
Obligaciones con entidades financieras ME	282.465.798	3.901.468.931	---	---	---	---	4.183.934.728
Total vencimiento de pasivos ME	14.110.848.960	12.452.021.236	9.396.792.225	10.818.705.782	7.860.645.177	1.438.604.031	56.077.617.410
Total recuperación de activos sensibles a tasas	210.177.396.503	112.287.855.398	114.053.271.564	173.303.307.966	82.065.539.343	30.843.114.430	722.730.485.203
Total vencimiento de pasivos sensibles a tasas	567.743.234.632	12.688.902.255	25.914.883.688	21.204.229.282	14.010.083.253	58.750.372.705	700.311.705.816

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	448.897.211.403	---	---	---	---	---	448.897.211.403
Total recuperación de activos MN	491.125.226.856	10.379.750.394	10.605.107.063	40.767.970.506	20.470.696.209	94.284.682.333	667.633.433.362
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					28.673.032.021		28.673.032.021
Obligaciones con entidades financieras MN	62.700.588.320	6.495.776.804	---	---	---	---	69.196.365.124
Total vencimiento de pasivos MN	156.593.327.489	86.600.856.649	93.192.333.897	154.397.583.868	153.241.710.351	43.845.306.065	687.871.118.319
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	17.302.376.253	---	---	---	---	---	17.302.376.253
Total recuperación de activos ME	18.038.653.220	892.459.613	621.060.538	880.780.212	2.313.203.783	15.192.524.578	37.938.681.943
Obligaciones con el público ME	17.726.074.998	6.733.479.792	7.094.230.534	9.876.012.875	5.089.637.064	1.653.095.521	48.172.530.785
Obligaciones con entidades financieras ME	471.331.374	4.532.064.807	---	---	---	---	5.003.396.181
Total vencimiento de pasivos ME	18.197.406.372	11.265.544.600	7.094.230.534	9.876.012.875	5.089.637.064	1.653.095.521	53.175.926.966
Total recuperación de activos sensibles a tasas	174.790.733.861	97.866.401.248	100.286.564.432	164.273.596.743	158.331.347.415	45.498.401.586	741.047.045.286
Total vencimiento de pasivos sensibles a tasas	509.163.880.075	11.272.210.007	11.226.167.601	41.648.750.718	22.783.899.992	109.477.206.911	705.572.115.305

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.

Nota 12. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

Nota 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 diciembre 2024, diciembre 2023, está constituido por ₡76,880,774,046 y ₡71,520,255,242, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	2024	2023
Saldo al inicio	71.520.255.243	69.663.627.525
Capitalización de excedentes	1.330.530.353	1.209.855.610
Aportes de capital	7.498.862.476	8.335.473.526
Retiros de capital	(538.512.156)	(544.079.840)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(5.065.172.105)	(5.008.840.867)
Aportes patrimoniales no capitalizados	(184.239.840)	(2.135.780.711)
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados	2.319.050.075	---
Saldo final	76.880.774.046	71.520.255.242

El capital social al 31 de diciembre 2024 se constituye a partir de los aportes en efectivo realizados por los asociados y no existen aportes no realizados, cumpliéndose con los criterios de integridad y transparencia, los cuales exigen que:

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

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

El monto total registrado en la cuenta de Otros Ingresos Diferidos al cierre de diciembre 2024 asciende a ₡207,581,575, cumpliendo con el criterio técnico sobre integridad y transparencia en el patrimonio de las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la SUGEF.

Nota 14. Método de valuación

Al 31 de diciembre 2024 y diciembre 2023, la Cooperativa mantiene participación del 56.41%, 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 –

2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	583.559.869	59.657.125	1.415.667.994
Total de pasivos	82.995.919	2.066.576	125.310.337
Total del patrimonio	500.563.949	57.590.549	1.290.357.658
Resultado operativo bruto	137.264.687	83.670.404	774.961.045
Resultado operativo neto	22.016.268	10.165.409	161.029.593
Resultado neto del período	19.764.054	8.705.869	123.571.660

2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	69.481.025	539.308.540	64.811.171	1.258.635.261
Total de pasivos	2.711.165	58.508.645	15.926.491	97.866.361
Total del patrimonio sin utilidades	66.769.860	480.799.895	48.884.680	1.160.768.900
Resultado operativo bruto	29.234.035	93.824.936	147.347.523	613.866.791
Resultado operativo neto	6.769.860	19.365.361	8.588.240	30.108.549
Resultado neto del período	6.769.860	16.574.607	6.557.796	36.125.646

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

Diciembre 2024	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%	56.41%

Diciembre 2024	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
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	19.764.054	8.705.869	68.585.390
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	6.769.860	16.574.607	6.557.796	36.125.646
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre 2024 y diciembre 2023, había las siguientes operaciones de confianza:

	2024	2023
Bono BANHVI	828.299.555	286.447.248
Fondo de Cesantía	2.308.214.435	2.159.356.134
Total	3.136.513.990	2.445.803.381

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 31 de diciembre 2024 y diciembre 2023, quedó por girar o

desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios, la suma de ¢811.534.436 y ¢268.344.999 respectivamente.

Nota 16. Compromisos y contingencias

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

Nota 17. Hechos relevantes y subsecuentes

Al cierre de diciembre 2024 no existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar.

Nota 18. Autorización para emitir estados financieros

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe mediante el acta extraordinaria No. 2306, en el acuerdo No 671-01-2025 del 30 de enero de 2025.

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

Nota 19. Contratos

Al 31 de diciembre de 2024, Coopealianza mantiene los siguientes contratos:

- 24 activos por derecho de uso por concepto de Edificios arrendados
- 19 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 31 de diciembre 2024 y diciembre 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Activo por derecho de uso	917.757.265	856.047.663

Nota 20. Participación sobre los excedentes

Al 31 de diciembre 2024 y diciembre 2023, se detalla de la siguiente forma:

	2024	2023
Resultado del período antes de participaciones	9.543.109.165	9.479.261.049
Conacoop, R.L. 1%	95.431.092	94.792.611
Cenecoop, R.L. 2,5%	238.577.729	236.981.526
Otros organismos de integración 1%	95.431.092	94.792.611
Resultado del periodo	9.113.669.253	9.052.694.302
Reserva legal 25%	2.278.417.313	2.263.173.576
Bienestar social 6%	546.820.155	543.161.658
Fortalecimiento Económico 25%	2.278.417.313	2.263.173.576
Reserva educación 5%	455.683.463	452.634.715
Reserva de Responsabilidad Social 9%	820.230.233	814.742.487
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.	988.203	828.730
Reserva Legal 5% C.O.S.T.	12.573.996	798.027
Total, Reservas del periodo	6.385.079.196	6.338.512.769
Subtotal	2.728.590.027	2.714.181.533
Más: Gasto por Reservas periodo	564.063.190	559.255.896
Excedente Neto por distribuir	3.292.653.247	3.273.437.429

Nota 21. Litigios

Con fecha del 9 de enero de 2025 se nos indica por parte del Licenciado Juan Luis Artavia Mata del Bufete Artavia & Asociados que cuenta con procesos monitorios, ejecuciones hipotecarias y procesos judiciales a favor de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024.

Con fecha del 9 de enero de 2025 se nos indica por parte de la Licenciada Leda Mora Salazar del Bufete Servicios Legales Mora & Salazar, que si mantiene casos de litigios (dos procesos a la fecha) en donde Coopealianza R.L. es demandada o demandante, y que no hay reportes de casos de procesos Monitorios e Hipotecarios al 31 de diciembre de 2024.

El día 15 de enero de 2025 se nos informa por parte de Marima Asesores del Valle Sociedad Civil, que cuenta con siete procesos activos en donde la Cooperativa figura como demandado o demandante al 31 de diciembre de 2024.

El día 16 de enero de 2025 se nos informa por parte del Licenciado Alexander Elizondo Quesada del Bufete AJ VJ Elizondo y Asociados y Notarios Limitada, que la Cooperativa cuenta con seis procesos activos en donde figura como actor y parte a la fecha de corte al 31 de diciembre de 2024.

Con fecha del 25 de enero de 2025 se nos informa por parte de la Licenciada Pamela Ruiz Fallas del Bufete Sibaja Fallas & Asociados que la Cooperativa cuenta con procesos de naturaleza Monitorio en donde figura como actor y parte al 31 de diciembre de 2024.

Con fecha del 12 de febrero del 2025, recibimos nota del abogado Luis Pablo Rojas Quirós, en donde mantiene 2 procesos en cobro judicial.

Nota 22. Modificaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera y nuevas normas que entrarán en vigencia en 2025 y años posteriores:

- 1. Modificaciones a la NIC 21 Ausencia de Convertibilidad:** Ausencia de Convertibilidad modifica la NIC 21 Efectos de las Variaciones en los Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera para requerir que una entidad aplique un enfoque congruente para evaluar si una moneda es convertible en otra y, cuando no lo sea, para determinar la tasa de cambio a utilizar y la información a revelar.
- 2. Mejoras anuales de las NIIF:** Estas son actualizaciones menores a las normas existentes, que suelen tener el objetivo de clarificar áreas grises y mejorar la consistencia de las normas. Entre ellas están:

Norma de Contabilidad	Objeto de las modificaciones propuestas
NIIF 1 Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	Contabilidad de coberturas por una entidad que adopta por primera vez las NIIF
NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar	Ganancias o pérdidas por baja en cuentas
Guía de implementación de la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar	Información a revelar sobre las diferencias diferidas entre el valor razonable y el precio de transacción
	Información a revelar sobre el riesgo crediticio
NIIF 9 Instrumentos Financieros	Baja en cuentas de los pasivos por arrendamiento financiero
	Modifica el párrafo 5.1.3 y el Apéndice A de la NIIF 9 para aclarar el uso del término "precio de transacción" en la Norma.
NIIF 10 Estados Financieros Consolidados	Determinación de un "agente de facto" modifica la NIIF 10 para eliminar del párrafo B74 una incongruencia con el párrafo B73.
NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo	Modifica el párrafo 37 de la NIC 7 para eliminar una referencia al "método del costo" que ya no está definido en las Normas NIIF

Normas que entran en vigencia en próximos años:

NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros

La NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros se emitió en abril de 2024 para reemplazar la NIC 1 Presentación de estados financieros. La NIIF 18 tiene como objetivo mejorar la información financiera al requerir subtotales definidos adicionales en el estado de resultados; requerir revelaciones sobre medidas de desempeño definidas por la administración; y agregar nuevos principios para la agregación y desagregación de partidas.

El IASB no reconsideró todos los aspectos de la NIC 1 al desarrollar la NIIF 18, sino que se centró en el estado de resultados. El IASB conservó algunos párrafos de la NIC 1 en la NIIF 18 y trasladó algunos párrafos de la NIC 1 a la NIC 8 Base de preparación de estados financieros y la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar.

La NIIF 18 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. La entidad aplicará esta Norma de forma retroactiva aplicando la NIC 8.

NIIF 19: Subsidiarias que no son de interés público: información a revelar

La NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar se emitió en mayo de 2024. La NIIF 19 permite que algunas subsidiarias apliquen las Normas de Contabilidad NIIF con requisitos de revelación reducidos. Estas entidades aplican los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF excepto sus requisitos de revelación. En cambio, estas entidades aplican los requisitos de la NIIF 19.

La NIIF 19 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada.

Revelación del posible efecto de las Normas de Contabilidad emitidas que todavía no se requieren

Estas Normas de Contabilidad son relevantes no obstante, incluso si una entidad no pretende adoptar un requerimiento de forma anticipada. El párrafo 30 de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores requiere que una entidad revele «información relevante para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva [Norma de Contabilidad] NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el periodo en que se aplique por primera vez».

Normas NIIF de Información a Revelar sobre Sostenibilidad (vigentes desde enero 2024):

El **Consejo Internacional de Normas de Sostenibilidad (ISSB)** está liderando la creación de un marco global para la presentación de informes de sostenibilidad, complementando las NIIF tradicionales. Las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

a) Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.

1. **IFRS S1 - Requisitos generales para la presentación de información financiera relacionada con la sostenibilidad:** Esta norma establece los requisitos generales para la presentación de informes de sostenibilidad, asegurando que las empresas proporcionen información relevante y comparable sobre cómo los riesgos y oportunidades relacionados

con la sostenibilidad afectan su posición financiera y su desempeño a largo plazo. Las empresas deberán divulgar información de manera coherente y comparable en temas de sostenibilidad como el cambio climático, la biodiversidad, los derechos humanos y las prácticas laborales.

2. **IFRS S2 - Revelaciones relacionadas con el clima:** Esta norma específica se centra en la presentación de información relacionada con el cambio climático. Requiere que las empresas proporcionen información sobre sus riesgos y oportunidades climáticos, incluidas las emisiones de gases de efecto invernadero, las políticas climáticas y cómo los escenarios climáticos impactan su estrategia y modelos de negocio.

La implementación de la NIIF S1 de forma anticipada es permitida siempre y cuando se aplique en conjunto con la NIIF S2. En las mismas condiciones se iniciaría la aplicación de la NIIF S2. Su aplicación anticipada es permitida siempre y cuando se haga en conjunto con la NIIF S1.

NIIF S1: Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.

El objetivo de la NIIF S1 es proporcionar un marco para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad que sea coherente, comparable, confiable y relevante. Esto se logra estableciendo requisitos claros y específicos sobre qué información debe ser revelada y cómo debe ser presentada.

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos. Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales, sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

De acuerdo con la norma, la NIIF S1 se basa en cuatro pilares fundamentales:

1. Materialidad en la NIIF S1
2. Evaluación de riesgos y oportunidades en la NIIF S1
3. Relevancia financiera en la NIIF S1
4. Confiabilidad en la NIIF S1

NIIF S2: Información a revelar relacionada con el cambio climático.

Esta norma busca abordar la necesidad de proporcionar información financiera más detallada y relevante sobre los impactos financieros y no financieros del cambio climático en las entidades; y así, proporcionar a los inversores, prestamistas y otros usuarios de los informes financieros una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y cómo estos pueden afectar el desempeño financiero de una entidad,

incluyendo la divulgación de información sobre la gestión de riesgos climáticos, la huella de carbono, analizando los impactos esperados del cambio climático en la entidad y evaluando la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo. De acuerdo con lo anterior, podemos identificar algunos de los pilares clave que trata dicha norma:

1. Identificación y evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el clima
2. Medición y cuantificación de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)
3. Evaluación de la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático: Las entidades deben divulgar cómo están evaluando y abordando los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.

Esto incluye la evaluación de la resiliencia de las operaciones y activos de la entidad ante eventos climáticos extremos, así como la capacidad de adaptarse a los cambios en la regulación y la demanda relacionados con el clima.

Por último, la NIIF S2 reconoce la importancia del cambio climático, ayuda a identificar riesgos y oportunidades, promueve la transición hacia una economía baja en carbono y asegura el cumplimiento normativo. Esto es fundamental para una gestión responsable y sostenible de las entidades en el contexto del cambio climático.

Estas normas tienen como objetivo crear un marco sólido y transparente para las empresas que reportan su desempeño financiero y no financiero, reflejando la creciente demanda de información sobre sostenibilidad por parte de los inversionistas y otras partes interesadas. Según la circular 33-2023 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024, no obstante, su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria para las empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, quienes reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L.
(COOPEALIANZA, R.L.)**

**INFORME SOBRE CONTROL INTERNO
Al 31 de diciembre de 2024**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (COOPEALIANZA R.L.) y a la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Hemos auditado los estados financieros separados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (Coopealianza, R.L.) por el período terminado el 31 de diciembre del 2024 y hemos emitido nuestro informe con opinión limpia con fecha 13 de febrero de 2025.

Nuestra auditoría se realizó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, dichas normas requieren que planifiquemos y practiquemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores de importancia.

Al planificar y ejecutar nuestra auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (Coopealianza, R.L.), tomamos en cuenta su control interno, con el fin de determinar nuestros procedimientos de auditoría para expresar nuestra opinión sobre los estados financieros separados y no para opinar sobre el control interno de la Cooperativa en su conjunto.

La administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (Coopealianza, R.L.) es responsable de establecer y mantener el control interno. Para cumplir con esta responsabilidad la Administración debe hacer estimaciones y juicios para evaluar los beneficios y los costos relativos a las políticas y procedimientos de la estructura de control interno. El objetivo del control interno es suministrar una razonable, pero no absoluta, seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas provenientes de disposición o uso no autorizado y que las transacciones son ejecutadas de acuerdo con autorizaciones de la administración y registrada oportuna y adecuadamente, para permitir la preparación de los estados financieros, de acuerdo con la base de contabilidad descrita en la nota 2.

Debido a limitaciones inherentes a cualquier control interno, errores e irregularidades pueden ocurrir y no ser detectados. También la proyección de cualquier evaluación del control interno hacia futuros períodos está sujeta al riesgo que los procedimientos se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que la efectividad del diseño y del funcionamiento de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Al planear y desarrollar nuestra auditoría de los estados financieros separados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (Coopealianza, R.L.) consideramos su estructura de control interno así como los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la Cooperativa y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza la Cooperativa para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros separados, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados.

Notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo las Normas Internacionales de Auditoría. Las condiciones que deben ser informadas son asuntos de los cuales tuvimos conocimiento y que, a nuestro juicio, se relacionan con deficiencias en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno así como con los resultados del análisis de los sistemas computarizados, que podrían afectar adversamente la habilidad de la Cooperativa para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros separados.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno así como los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros separados sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de la Cooperativa en el curso normal del trabajo asignado. Al respecto no observamos asuntos relacionados con el control interno y la normativa aplicable al sector financiero que consideramos debilidades significativas.

En carta con corte al 31 de diciembre de 2024, informamos a la Gerencia de la Cooperativa sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes son analizados por la administración de la Cooperativa y su Consejo de Administración, las cuales están en proceso de implementación por parte de la administración de la Cooperativa.

El Acuerdo SUGEF 2-10, Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos, requiere contratar los servicios de un experto independiente para realizar una auditoría que permita emitir opinión sobre la efectividad, oportunidad y adecuación del proceso de Administración Integral de Riesgos implementados por la Cooperativa. Los resultados de dicha auditoría se presentan en informe separado y contienen condiciones que han sido informadas sobre el cumplimiento de esta norma. Los resultados de dicha auditoría del periodo 2023 fueron emitidos por nosotros en informe especial.

El Acuerdo SUGEF 12-10, Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204, requiere contratar los servicios de un auditor externo para valorar la eficacia operativa del cumplimiento de las medidas para prevenir y detectar la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo. Los resultados de dicha auditoría se presentan en informe separado y contienen condiciones que han sido informadas sobre el cumplimiento de esta norma.

Esas condiciones se consideraron para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas aplicadas en la auditoría de los estados financieros separados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón R.L. (Coopealianza, R.L.) y este informe complementa el dictamen precitado sobre dichos estados financieros separados. Desde la fecha del dictamen no hemos considerado el cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, ni de los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros separados.

Este informe es para conocimiento e información de la Superintendencia General de Entidades Financieras, la Gerencia General y del Consejo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L. (Coopealianza, R.L.).

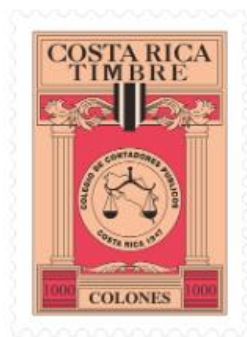
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116FID000678513
Vence el 30 de setiembre del 2025.

San José, Costa Rica, 13 de febrero de 2025

Nombre del CPA: MARIO
RICARDO MONTENEGRO
GUILLÉN
Carné: 5607
Cédula: 303430715
Nombre del Cliente:
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PEREZ
ZELEDÓN, R.L.
Identificación del cliente:
3004045138
Dirigido a:
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PEREZ
ZELEDÓN, R.L.
Fecha:
17-02-2025 10:15:44 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría

Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-17683