

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

Estados Financieros Intermedios

al 31 de marzo de 2024

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2024, DICIEMBRE 2023 Y MARZO 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 8.1	12,120,802,736	13,056,688,504	10,911,112,702
Efectivo	¢	4,075,101,863	5,032,598,953	4,956,402,814
Banco Central		6,088,916,375	5,837,516,827	2,882,233,516
Entidades financieras del país		1,956,784,498	2,186,572,725	3,072,476,372
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, y 8.2	359,474,008,433	345,262,742,432	326,898,828,128
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		238,618,157,023	253,518,473,356	273,820,847,822
Al costo amortizado		113,957,757,130	85,426,560,360	46,696,423,070
Productos por cobrar		7,007,695,394	6,443,329,615	6,688,623,939
Estimación por deterioro		(109,601,115)	(125,620,899)	(307,066,704)
Cartera de crédito	2.2f, 5 y 8.3	433,246,310,421	427,468,927,449	395,922,458,930
Créditos vigentes		438,551,776,247	436,501,006,824	399,841,968,508
Créditos vencidos		59,286,512,668	50,652,830,972	47,561,218,869
Créditos en cobro judicial		3,408,961,739	4,063,614,046	3,678,719,035
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,106,703,478)	(4,195,339,697)	(4,348,978,575)
Productos por cobrar		5,043,507,317	4,798,586,679	4,213,588,363
(Estimación por deterioro)	8.3	(68,937,744,072)	(64,351,771,376)	(55,024,057,271)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 8.4	15,960,036	102,264,001	27,045,772
Comisiones por cobrar		22,894,458	83,968,236	23,782,232
Cuentas con partes relacionadas		500,401	543,988	13,096,877
Otras cuentas por cobrar		-	120,563,202	145,383,187
(Estimación por deterioro)		(7,434,823)	(102,811,425)	(155,216,524)
Bienes mantenidos para la venta	2.2h y 8.5	1,966,529,047	2,165,103,193	1,731,235,860
Bienes y valores por recuperación de créditos		3,320,507,036	3,558,979,947	3,134,427,736
Otros bienes mantenidos para la venta		132,048,143	154,368,604	176,313,564
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(1,486,026,133)	(1,548,245,358)	(1,579,505,440)
Participación en el capital de otras empresas	2.2i y 8.6	1,241,057,215	1,211,749,349	1,017,464,796
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2g y 8.7	18,674,757,008	17,882,898,966	14,810,624,926
Otros activos	8.8	4,742,005,761	4,876,332,956	3,151,913,858
Cargos diferidos		351,113,453	398,186,673	104,756,390
Activos intangibles		1,611,678,531	249,590,550	359,814,201
Otros activos		2,779,213,777	4,228,555,733	2,687,343,267
Total activo		831,481,430,655	812,026,706,850	754,470,684,971

(Continúa)

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE MARZO 2024, DICIEMBRE 2023 Y MARZO 2023

(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	7 y 8.9	<u>¢606,408,924,048</u>	<u>¢589,364,296,203</u>	<u>¢542,372,773,590</u>
A la vista		59,082,716,204	58,429,275,833	52,028,966,470
A a plazo		540,099,683,418	523,079,303,495	482,964,359,133
Cargos financieros por pagar		7,226,524,425	7,855,716,875	7,379,447,987
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	8.10	<u>30,045,627,980</u>	<u>29,986,967,979</u>	<u>29,810,987,979</u>
A plazo		29,330,000,000	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos Financieros por pagar		715,627,980	656,967,979	480,987,979
Obligaciones con entidades	8.11	<u>43,109,413,225</u>	<u>45,219,854,745</u>	<u>51,062,677,182</u>
A plazo		43,241,581,516	45,349,543,099	51,177,978,320
Otras obligaciones con entidades		(291,533,543)	(308,106,438)	(346,650,922)
Cargos financieros por pagar		159,365,253	178,418,083	231,349,785
Cuentas por pagar y provisiones	8.12	<u>15,278,250,734</u>	<u>12,222,316,127</u>	<u>14,115,250,607</u>
Provisiones		229,966,271	200,477,873	145,060,587
Otras cuentas por pagar		15,048,284,462	12,021,838,255	13,970,190,019
Otros pasivos		<u>2,656,713,117</u>	<u>513,038,715</u>	<u>279,620,245</u>
Ingresos diferidos		2,222,689,921	12,174,521	19,202,545
Otros pasivos		434,023,196	500,864,194	260,417,700
Aportaciones de capital por Pagar		5,177,503,170	4,532,972,021	4,541,667,898
Total pasivo		<u>702,676,432,273</u>	<u>681,839,445,790</u>	<u>642,182,977,500</u>
Patrimonio				
Capital social		<u>72,162,529,229</u>	<u>71,520,255,242</u>	<u>71,043,634,029</u>
Capital pagado	2.2 j, 13	72,162,529,229	71,520,255,242	71,043,634,029
Aportes patrimoniales no capitalizados		2,268,387,405	3,743,421,601	0
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		9,807,739,665	9,139,180,400	2,654,751,094
Reservas	8.13	42,510,966,387	42,510,966,387	36,014,741,845
Resultados de ejercicios anteriores		0	0	716,927,959
Resultado del período	20	<u>2,055,375,697</u>	<u>3,273,437,429</u>	<u>1,857,652,543</u>
Total patrimonio		<u>128,804,998,382</u>	<u>130,187,261,060</u>	<u>112,287,707,470</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>¢831,481,430,655</u>	<u>¢812,026,706,850</u>	<u>¢754,470,684,971</u>
Cuentas contingentes deudoras		15,871,523,035	13,993,980,063	13,665,791,691
Otras cuentas de orden deudoras	8.22	<u>¢1,620,514,702,228</u>	<u>¢1,624,863,221,499</u>	<u>¢1,471,094,780,711</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		¢1,617,897,719,926	¢1,622,417,418,117	¢1,468,850,627,292
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras	15	¢2,616,982,302	¢2,445,803,381	¢2,244,153,419

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2024-04-30 10:11:36 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: HqQU6IZ3
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Marzo 2024	Marzo 2023
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16	6,008,038,931	5,786,639,941
Por cartera de crédito	8.14	19,298,085,600	17,144,979,241
Ganancias por diferencias de cambio	8.15	256,652,447	125,150,298
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.17	674,778,750	494
Por otros ingresos financieros	8.17	94,786,157	92,250,527
Total ingresos financieros		<u>26,332,341,885</u>	<u>23,149,020,501</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	8.18	11,667,126,404	9,603,468,443
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	800,882,361	993,940,832
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		188,789	
Otros gastos financieros		59,231,197	48,056,698
Total gastos financieros		<u>12,586,088,751</u>	<u>10,704,125,974</u>
Por estimación de deterioro de activos		<u>7,626,733,976</u>	<u>7,390,248,434</u>
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>1,266,696,728</u>	<u>1,916,839,034</u>
Resultado financiero		<u>7,386,215,886</u>	<u>6,971,485,128</u>
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios		803,311,510	656,171,131
Por bienes mantenidos para la venta		248,716,931	380,593,897
Por participación en el capital de otras empresas		22,656,366	9,281,799
Otros ingresos con partes relacionadas		14,771,593	15,744,411
Otros ingresos operativos		566,076,294	227,705,397
Total otros ingresos de operación	8.23	<u>1,655,532,694</u>	<u>1,289,496,635</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		688,963,905	617,972,965
Por bienes mantenidos para la venta		321,288,058	311,045,826
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		0	0
Por provisiones		5,250,000	2,334,000
Por otros gastos con partes relacionadas		38,724,320	47,860,764
Por otros gastos operativos		678,262,942	591,381,460
Total otros gastos de operación	8.24	<u>1,732,489,225</u>	<u>1,570,595,015</u>
Resultado operacional bruto		<u>¢ 7,309,259,356</u>	<u>¢ 6,690,386,747</u>

(Continúa...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

...viene

	Notas	Marzo 2024	Marzo 2023
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	8.20	¢ 2,984,593,590	¢ 2,836,330,521
Por otros gastos de administración	8.22	2,172,439,905	1,908,870,317
Total gastos administrativos		5,157,033,495	4,745,200,838
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		2,152,225,860	1,945,185,909
Participaciones legales sobre la utilidad	20	96,850,164	87,533,366
Resultado del periodo	20	2,055,375,697	1,857,652,543
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	3,375,128,132
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		154,954,398	1,822,838,988
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		162,541,192	819,160,015
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		162,541,192	708,561,936
Resultados Integrales Totales del Período		¢691,003,920	¢7,277,710,164 (Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2024-04-30 10:11:37 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: HqQU6IZ3
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	69,663,627,525	0	-4,622,959,070	36,013,593,161	3,336,247,797	104,390,509,413
Resultado del período 2023					9,052,694,302	9,052,694,302
Excedentes por distribuir período 2022					(2,619,319,838)	(2,619,319,838)
Capitalización excedentes período 2022	1,209,855,610					1,209,855,610
Aportes de capital	8,335,473,526	1,607,640,890				9,943,114,416
Retiros de capital	(544,079,840)					(544,079,840)
Retiro voluntario de asociados	(5,008,840,867)					(5,008,840,867)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados	(2,135,780,711)	2,135,780,711				0
Aumento de Reserva Legal período 2023				2,263,173,576	(2,263,173,576)	0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2023				1,626,757	(1,626,757)	0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2023				543,161,658	(543,161,658)	0
Aumento Reserva de Educación período 2023				452,634,715	(452,634,715)	0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2023				814,742,487	(814,742,487)	0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2023				2,263,173,576	(2,263,173,576)	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			5,542,841,483			5,542,841,483
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			4,366,020,569			4,366,020,569
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez			2,068,955,605			2,068,955,605
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos			2,516,811,227			2,516,811,227
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales			(732,489,413)			(732,489,413)
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional				716,927,959	(716,927,959)	0
Aplicación Reserva Bienestar Social				(316,121,313)	316,121,313	0
Aplicación Reserva Educación				(134,222,752)	134,222,752	0
Aplicación otras reservas estatutarias				(108,911,831)	108,911,831	0
Aumento de otras reservas por leyes específicas				1,188,394		1,188,394
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	71,520,255,243	3,743,421,601	9,139,180,401	42,510,966,387	3,273,437,429	130,187,261,060

(continua...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Resultado del período 2024						2,055,375,697	2,055,375,697
Excedentes por distribuir período 2023						(3,273,437,429)	(3,273,437,429)
Capitalización excedentes período 2023							0
Aportes de capital		1,930,048,950	602,701,886				2,532,750,836
Retiros de capital		(132,930,484)					(132,930,484)
Retiro voluntario de asociados		(1,022,237,786)					(1,022,237,786)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(132,606,693)	132,606,693				0
Disminución contra ingresos diferidos			(2,210,342,776)				(2,210,342,776)
Aumento de Reserva Legal período 2024							0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2024							0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024							0
Aumento Reserva de Educación período 2024							0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024							0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024							0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias					0		0
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI					154,954,398		154,954,398
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez					162,541,192		162,541,192
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos					373,508,330		373,508,330
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales					(22,444,655)		(22,444,655)
Saldos al 31 de Marzo de 2024		72,162,529,229	2,268,387,405	9,807,739,665	42,510,966,387	2,055,375,697	128,804,998,382 (concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña D.
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-04-30 10:11:37 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: HqQU6IZ3
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	¢	2024	2023
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	20		2,055,375,697	1,857,652,543
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			563,859,332	424,621,526
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(44,331,689)	(132,878,588)
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			(38,459,766)	584,606,236
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			7,404,137,941	5,925,187,981
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		(157,595,827)	(197,158,560)
Provisiones por prestaciones sociales			53,628,670	567,738,150
Otras provisiones			346,967,529	445,665,185
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6		(22,656,366)	(9,281,799)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo				
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>10,160,925,522</u>	<u>9,466,152,674</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			37,256,755,591	(14,902,202,572)
Cartera de crédito			(13,667,941,276)	(15,857,324,966)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(244,920,638)	(173,821,393)
Cuentas y comisiones por cobrar			155,382,950	40,887,952
Bienes disponibles para la venta			260,793,372	300,260,799
Otros activos			2,095,082,396	730,874,582
Obligaciones con el público			19,524,832,267	16,534,177,487
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			(572,857,253)	(1,953,336,238)
Productos por pagar por obligaciones			(588,707,242)	513,357,179
Otros pasivos			(66,668,374)	(593,985,281)
Aportes de Capital por pagar			644,531,149	629,090,306
Flujo Neto de actividades de operación			<u>54,957,208,464</u>	<u>(5,265,869,470)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			(28,531,196,770)	(3,214,241,548)
Participaciones en el capital de otras empresas			(6,651,500)	0
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(629,272,261)	(731,202,089)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			0	0
Intangibles			(2,283,505,374)	(122,403,574)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>(31,450,625,904)</u>	<u>(4,067,847,210)</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Nota	¢	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			(2,309,463,554)	4,356,240,323
Aportes de Capital Social			2,532,750,836	2,634,451,734
Retiros de Capital Social			(1,155,168,270)	(1,254,445,230)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados			0	1,148,684
Distribución de excedentes			0	0
Capitalización de excedentes			0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			<u>(931,880,988)</u>	<u>5,737,395,511</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>22,574,701,572</u>	<u>(3,596,321,170)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			<u>64,268,315,244</u>	<u>58,198,486,152</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3		<u>86,843,016,816</u>	<u>54,602,164,982</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ
ZELEDÓN R.L.

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2024-04-30 10:11:39 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: HqQU6IZ3
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2024, DICIEMBRE 2023 Y
MARZO 2023**

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 2023 y 2022: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Aguirre, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserrí, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y seis cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 31 de marzo 2024, diciembre 2023 y marzo 2023, con un total de 597, 605 y 594 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.
- g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

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

Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

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

- **NIIF 15** - El CONASSIF permite diferir el ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera

del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIIF 15 no permite diferir en forma neta estos ingresos; solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos

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

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

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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

Al 31 de marzo de 2024, diciembre de 2023 y marzo 2023, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢506.60 ¢526.88 y ¢545.95, 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 ₡506.60 por US\$1.00.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

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

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

i Participación en el Capital de Otras Empresas -

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

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

j Patrimonio – Capital social.

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

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

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

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

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

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. DISPONIBILIDADES

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Efectivo en tránsito y valores en tránsito			
Efectivo y valores en tránsito	¢4,075,101,863	¢5,032,598,953	¢4,956,402,814
Banco Central	6,088,916,375	5,837,516,827	2,882,233,516
Depósitos en bancos	1,956,784,498	2,186,572,725	3,072,476,372
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	<u>¢12,120,802,736</u>	<u>¢13,056,688,504</u>	<u>¢10,911,112,702</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	74,722,214,080	51,211,626,740	43,691,052,280
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢86,843,016,816</u>	<u>¢64,268,315,244</u>	<u>¢54,602,164,982</u>

4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Marzo 2024				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A.
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	50,000,000	450,000,000	10,000,000	383,783,700
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢450,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>	<u>¢383,783,700</u>
Cuentas por pagar	0	660,967	13,010,259	0
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>660,967</u>	<u>13,010,259</u>	<u>¢0</u>
Ingresos operativos	1,500	9,910,693	3,063,150	0
Total de ingresos	<u>¢1,500</u>	<u>9,910,693</u>	<u>3,063,150</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	0	4,031,798	37,224,320	167,674,204
Total de gastos	<u>¢0</u>	<u>¢4,031,798</u>	<u>¢37,224,320</u>	<u>¢167,674,204</u>

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

Marzo 2023			
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)			
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢350,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>204,864</u>	<u>26,219,164</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢204,864</u>	<u>¢26,219,164</u>
Ingresos operativos	<u>768,225</u>	<u>10,050,005</u>	<u>3,064,463</u>
Total de ingresos	<u>¢768,225</u>	<u>¢10,050,005</u>	<u>¢3,064,463</u>
Gastos operativos	<u>9,280,350</u>		<u>38,580,414</u>
Total de gastos	<u>¢9,280,350</u>		<u>¢38,580,414</u>

Órganos Directivos y Administración

Personas físicas	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Ahorros			
Consejo de Administración	¢25,049,001	¢38,443,566	¢31,773,939
Administración (funcionarios)	945,909,154	1,151,895,262	876,523,059
Comité de Educación	9,237,127	6,502,554	3,655,646
Comité de Vigilancia	<u>11,088,124</u>	<u>10,685,087</u>	<u>10,429,949</u>
	<u>¢991,283,406</u>	<u>¢1,207,526,469</u>	<u>¢922,382,593</u>
Créditos			
Consejo de Administración	315,592,491	315,829,390	322,703,276
Administración (funcionarios)	2,431,652,890	2,466,453,946	2,581,572,765
Comité de Educación	6,667,855	6,758,934	7,121,272
Comité de Vigilancia	<u>26,833,145</u>	<u>24,383,700</u>	<u>25,080,991</u>
	<u>¢2,780,746,381</u>	<u>¢2,813,425,970</u>	<u>¢2,936,478,304</u>
Certificados			
Consejo de Administración	82,460,084	84,810,084	58,971,000
Administración (funcionarios)	1,666,088,831	1,652,986,154	1,433,279,043
Comité de Educación	5,000,000	5,000,000	3,000,000
Comité de Vigilancia	<u>39,251,651</u>	<u>39,365,808</u>	<u>35,573,153</u>
	<u>¢1,792,800,566</u>	<u>¢1,782,162,046</u>	<u>¢1,530,823,196</u>
Capital Social			
Consejo de Administración	24477059	24,218,019	23,252,321.00
Administración (funcionarios)	526,282,436	541,853,033	545,965,148.00
Comité de Educación	5,245,483	5,170,463	4,934,059.00
Comité de Vigilancia	<u>6,365,495</u>	<u>6,267,990</u>	<u>5,952,460.00</u>
	<u>¢562,370,470</u>	<u>¢577,509,505</u>	<u>¢580,103,988</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢6,124,200,823</u>	<u>¢6,380,623,990</u>	<u>¢5,969,788,081</u>

5. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Marzo 2024		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢69,990,390,035	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	106,151,601,648	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>49,796,516,288.93</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢225,938,507,972.80</u>	

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

Marzo 2023		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢64,410,391,919	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	96,281,850,809	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>49,578,559,942</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢210,270,802,670</u>	

6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Activos	¢53,021,423,076	¢52,777,948,532	¢55,128,622,864
Pasivos	<u>(53,189,378,018)</u>	<u>(52,494,269,280)</u>	<u>(54,694,802,078)</u>
Posición	<u>¢(167,954,942)</u>	<u>¢283,679,252</u>	<u>¢433,820,785</u>

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

7. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

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

	N° asociados	Marzo 2024	N° asociados	Diciembre 2023	N° asociados	Marzo 2023
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	117,706	¢ 52,818,436,242	126,752	53,044,872,019	117,706	¢ 48,297,099,868
Captaciones a plazo vencidas	7,450	<u>6,215,275,047</u>	7,786	<u>5,338,125,217</u>	7,450	<u>3,699,484,036</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>¢59,033,711,289</u>		<u>58,382,997,237</u>		<u>¢51,996,583,904</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,477	<u>49,004,915</u>	2,570	<u>46,278,596</u>	2,477	<u>32,382,566</u>
Total, captaciones a la vista		<u>¢59,082,716,204</u>		<u>58,429,275,833</u>		<u>¢52,028,966,470</u>
Captaciones a plazo:						
Depósitos de ahorro a plazo	15,348	2,438,435,618	14,946	2,038,410,077	15,348	2,586,779,506
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	33	105,625,098	39	100,577,980	33	85,278,259
Certificados de ahorro a plazo fijo	13,810	498,260,814,542	14,191	481,070,341,466	13,810	442,489,221,324
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1,877	<u>39,294,808,161</u>	1,882	<u>39,869,973,973</u>	1,877	<u>37,803,080,044</u>
Subtotal		<u>¢540,099,683,418</u>		<u>523,079,303,495</u>		<u>¢482,964,359,133</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>7,226,524,425</u>		<u>7,855,716,875</u>		<u>7,379,447,987</u>
Total		<u>¢606,408,924,048</u>		<u>¢589,364,296,203</u>		<u>¢542,372,773,590</u>

A marzo 2024, diciembre 2023 y marzo 2023, Coopealianza, R.L. presenta 14,575, 11,022 y 11,723 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.1 DISPONIBILIDADES

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,513,644,197	¢4,650,188,430	¢4,391,680,668
Efectivo en tránsito	<u>561,457,667</u>	<u>382,410,523</u>	<u>564,722,146</u>
	<u>¢4,075,101,863</u>	<u>¢5,032,598,953</u>	<u>¢4,956,402,814</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	1545445043	1,195,025,596	2,096,379,831
Banco Central	6,088,916,375	5,837,516,827	2,882,233,516
Otras cuentas a la vista	<u>411,339,455</u>	<u>991,547,129</u>	<u>976,096,541</u>
	<u>¢8,045,700,872</u>	<u>¢8,024,089,551</u>	<u>¢5,954,709,888</u>
Total	<u>¢12,120,802,736</u>	<u>¢13,056,688,504</u>	<u>¢10,911,112,702</u>

8.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢	¢	¢
Valores del BCCR para reserva de liquidez	91,409,402,845	96,713,768,051	86,687,435,404
Valores del Gobierno de Costa Rica	116,108,048,454	122,058,730,798	129,956,141,455
Valores en entidades financieras del país	2,511,310,037	3,934,311,038	3,957,200,000
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	297,053,000	297,053,000	349,000,000
Valores del sector privado no financiero del país	456,355,175	1,151,009,366	1,137,221,783
Subtotal colones	<u>¢210,782,170,511</u>	<u>¢224,154,872,252</u>	<u>¢228,404,740,388</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	17,109,397,339	17,559,357,801	32,704,901,547
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	9,092,198,804	9,345,389,635	9,594,415,406
Valores en entidades financieras del país	0	830,789,653	2,499,701,948
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	1,005,720,198	1,047,842,848	55,486,471
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	0	0
Valores del sector privado no financiero del país	628,670,171	580,221,168	561,602,062
Subtotal dólares	<u>¢27,835,986,512</u>	<u>¢29,363,601,104</u>	<u>¢45,416,107,434</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢238,618,157,023</u>	<u>¢253,518,473,356</u>	<u>¢273,820,847,822</u>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	62,700,000,000	36,000,000,000	12,100,000,000
Valores en entidades financieras del país	51,257,757,130	49,426,560,360	34,596,423,070
Total al costo amortizado	<u>¢113,957,757,130</u>	<u>¢85,426,560,360</u>	<u>¢46,696,423,070</u>
Total de inversiones	<u>¢352,575,914,153</u>	<u>¢338,945,033,716</u>	<u>¢320,517,270,893</u>

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

Composición del portafolio de inversión al 31 de Marzo de 2024		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	€91,409,402,845
BCR	CDP-CI	0
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,546,811,037
CAC-ANDEI	CDP-CI	0
CAC-COOPENAE	CDP-CI	959,000,000
G	tp,tpras y tptba	116,108,048,454
LA NACION	bn14a y bnb14	456,355,175
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€210,782,170,511</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	12,960,000,000
BCCR	ICP	60,350,000,000
BPDC	CDP-CI y DON	9,955,000,001
BNCR	CDP-CI	0
CAC-ANDEI	CDP-CI	12,651,328,789
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,987,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	12,053,831,206
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€113,957,757,132</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€324,739,927,643</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	64,368,857
BCRSF	inm1 y inm2	211,429,087
G	tp y bde31	26,201,596,141
ICE	bic5	1,005,720,198
INSSF	insm	155,019,600
PSFI	finpo	197,852,627
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€27,835,986,510</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€27,835,986,510</u>
Total colones y dólares		<u>€352,575,914,153</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de diciembre de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros

Colones

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

BCCR	bem y bemv	€96,713,768,051
BCR	CDP-CI	2,350,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,578,811,038
G	tp,tpras y tptba	122,058,730,798
LA NACION	bn14a y bnb14	1,151,009,366
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€224,154,872,252</u>

Inversiones al costo amortizado

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

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

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

ALDSF	ilm1	66,945,644
BCRSF	inm1 y inm2	148,316,720
CAC-COOPENAE	CDP-CI	830,789,653
G	tp y bde31	26,904,747,435
ICE	ice31 y bic5	1,047,842,848
INSSF	inm	161,225,252
PSFI	finpo	203,733,551
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€29,363,601,104</u>

Al costo amortizado

Subtotal al costo amortizado **0**

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

Total colones y dólares **€338,945,033,716**

**Composición del portafolio de inversión
al 31 de Marzo de 2023**

Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros

Colones

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

BCCR	bem y bemv	€93,005,177,150
BCR	CDP-CI	2,600,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	30,000,000
BPDC	CDP-CI	113,600,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	1,183,600,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	30,000,000
G	tp,tpras y tptba	129,956,141,455
LA NACION	bn14a y bnb14	1,137,221,783
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€228,404,740,388</u>

Inversiones al costo amortizado

BCR	CDP-CI	6,017,929,445
-----	--------	---------------

BPDC	CDP-CI y DON	24,027,178,604
BPRM	CDP-CI	261,490,417
CAC-ANDE1	CDP-CI	9,729,646,729
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	2,660,177,875
CAC-COOPENAE	CDP-CI	4,000,000,000
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>¢46,696,423,070</u>

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **¢275,101,163,458**

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

ALDSF	ilm1	70,520,039
BCRSF	inm1 y inm2	164,603,925
CAC-COOPENAE	CDP-CI	860,859,420
G	tp y bde31	42,299,316,953
ICE	bic5	55,486,471
INSSF	inm	167,060,700
PRIVAL	CDP	1,638,842,528
PSFI	finpo	159,417,397
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢45,416,107,434</u>

Al costo amortizado

Subtotal al costo amortizado -

Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares **45,416,107,434**

Total colones y dólares **¢320,517,270,893**

8.3 CARTERA DE CRÉDITO

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

CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

A marzo de 2024, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢501,247,250,654, de la cual ¢1,916,642,382 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito y ¢652,657,955 a Caprede.

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

A marzo de 2023, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢451,081,906,413, de la cual ¢2,653,596,149 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito y ¢906,885,836 a Caprede.

ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	¢64,351,771,376	¢51,816,315,112	¢51,816,315,112
Estimación cargada a resultados	7,404,137,941	25,445,613,105	5,925,187,981
Estimación cargada por créditos insolutos	(2,803,494,354)	(12,879,704,041)	(2,700,648,790)
Diferencias tipos de cambio	(14,670,891)	(30,452,800)	(16,797,031)
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Saldo al final del período ¢68,937,744,072 ¢64,351,771,376 ¢55,024,057,271

INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

A marzo 2024, diciembre del 2023 y marzo de 2023, se registraron en cuentas de orden ¢821,951,900, ¢850,648,812, ¢842,580,050 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 –

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Avales para mipymes	¢ 178,095,523	¢ 124,192,467	¢ 17,171,436
Fideicomisos	19,164,388	19,299,123	19,643,148
Hipotecaria	127,569,819,032	128,990,105,438	126,285,441,160
Prendaria	479,184,891	491,569,867	512,731,592
Certificados	16,014,694,908	16,919,401,839	16,372,834,741
Fiduciaria	356,947,497,089	344,631,393,207	307,389,326,767
Pignoración de seguros	38,794,823	41,489,903	484,757,569
Total cartera	<u>¢501,247,250,654</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢451,081,906,413</u>

Concentración de la Cartera por Tipo de Actividad Económica –

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Actividad financiera y bursátil	9,273,028,620	¢ 9,017,883,609	¢8,491,375,680
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	18,904,224	19,657,664	24,176,006
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	8,315,815,820	1,758,033,888	1,523,689,268
Administración pública	23,443,194,514	3,603,840	3,922,350
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	9,236,251,476	8,728,731,086	8,929,258,356
Comercio	96,990,104,979	96,589,080,328	101,791,884,755
Construcción, compra y reparación de inmuebles	52,487,762,075	64,686,344,354	62,725,297,589
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	98,678,484,614	106,214,860,414	123,300,698,311
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	5,648,422,411	5,518,319,050	5,208,661,343
Explotación de minas y canteras	249,652,250	260,926,487	211,611,437
Hotel y restaurante	3,599,765,531	3,646,889,724	3,905,867,945
Industria Manufacturera	2,743,478,151	2,626,370,524	3,053,959,219
Otras actividades del sector privado no financiero	17,836,446,932	24,680,083,811	24,958,163,401
Pesca y acuicultura	0	664,324,132	669,289,069
Servicios (La persona ofrece este servicio)	167,923,229,149	162,051,962,457	101,347,006,019
Transporte	4,802,709,908	4,750,380,474	4,937,045,663
Total, Cartera	<u>¢501,247,250,654</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢451,081,906,413</u>

Por días de atraso de la Cartera de Crédito -

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Al día	438,551,776,248	¢436,501,006,824	¢399,841,968,509
De 1 a 30 días	29,886,240,285	26,189,446,527	28,767,284,674
De 31 a 60 días	15,419,921,312	14,654,986,750	10,019,769,266
De 61 a 90 días	6,782,496,401	5,470,545,426	4,433,944,386
De 91 a 120 días	3,464,313,767	1,641,174,451	1,963,339,307
De 121 a 180 días	2,617,301,471	1,609,460,411	1,458,396,904
Más de 180 días	1,116,239,433	1,087,217,407	918,484,332
Cobro judicial	<u>3,408,961,739</u>	<u>4,063,614,046</u>	<u>3,678,719,035</u>
Total cartera	<u>¢501,247,250,654</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢451,081,906,413</u>

Préstamos en Cobro Judicial – A marzo 2024, diciembre 2023 y marzo 2023, Coopealianza, R.L tiene 131, 167 y 333 préstamos en cobro judicial por ¢3,408,961,739, ¢4,063,614,046 y ¢3,678,719,035, con porcentajes de 0.68%, 0.83% y 0.89% respectivamente.

Cobertura Estimación Específica de Cartera de Crédito –

	Marzo 24	Diciembre 23	Marzo 23
Estimación específica directa cartera de crédito	¢11,500,308,768	¢8,832,936,876	¢52,159,456,561
Estimación genérica de cartera de crédito	38,677,540	2,715,541,454	2,395,716,182
Estimación contracíclica de cartera de crédito	57,398,743,587	52,802,756,645	468,009,206
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	<u>14,177</u>	<u>536,400</u>	<u>875,322</u>
Total saldo estimación	<u>¢68,937,744,072</u>	<u>¢64,351,771,376</u>	<u>¢55,024,057,271</u>

Menos:

Estimación requerida 1-05	0	11,549,014,730	10,546,353,275
Estimación requerida 14-21	11,053,348,915	0	0
Estimación SBD 15-16	485,651,570	0	0
Estimación contracíclica 19-16	5,255,574,528	4,802,756,645	468,009,206
Estimación cartera Covid 19	0	0	909,694,790
Estimación contracíclica componente genérico	<u>543,169,059</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Estimación contracíclica adicional	<u>51,600,000,000</u>	<u>¢48,000,000,000</u>	<u>¢43,100,000,000</u>

La estimación contracíclica adicional que mantiene Coopealianza de ¢51,600,000,000 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 marzo 2024, 31 de diciembre 2023 y 31 de marzo 2023:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo a Inicio de periodo	¢48,000,000,000	40,850,000,000	¢40,850,000,000
Más Gasto acumulado	3,600,000,000	7,150,000,000	2,250,000,000

Total	<u>€51,600,000,000</u>	<u>€48,000,000,000</u>	<u>€43,100,000,000</u>
--------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Esta estimación adicional es de naturaleza distinta a la estimación por deterioro de la cartera de créditos o pérdida esperada de la cartera de crédito determinada en apego al Acuerdo CONASSIF 14-21.

DISTRIBUCIÓN CARTERA DE CRÉDITO SEGÚN SU MOROSIDAD

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Créditos vigentes	438,551,776,247	€436,501,006,824	€399,841,968,508
Créditos vencidos	59,286,512,668	50,652,830,972	47,561,218,869
Créditos en cobro judicial	3,408,961,739	4,063,614,046	3,678,719,035
Subtotal	<u>€501,247,250,654</u>	<u>€491,217,451,843</u>	<u>€451,081,906,413</u>
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4,106,703,478)	(4,195,339,697)	(4,348,978,575)
Productos por cobrar sobre créditos	5,043,507,317	4,798,586,679	4,213,588,363
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(68,937,744,072)</u>	<u>(64,351,771,376)</u>	<u>(55,024,057,271)</u>
Total	<u>€433,246,310,421</u>	<u>€427,468,927,449</u>	<u>€395,922,458,930</u>

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

	Marzo 2024	Diciembre 23	Marzo 23
Consumo			
Vigente	341,263,076,514	337,363,388,401	300,030,318,495
Vencido	43,429,549,216	37,210,093,670	35,266,434,136
Cobro Judicial	1,412,238,274	1,705,065,610	1,587,653,472
Total Personal	<u>€386,104,864,004</u>	<u>€376,278,547,681</u>	<u>€336,884,406,103</u>
Empresarial			
Vigente	15,360,130,011	16,853,047,011	15,259,736,011
Vencido	6,538,495,812	5,531,392,373	5,656,312,836
Cobro Judicial	608,845,158	794,254,486	929,428,092
Total Empresarial	<u>€22,507,470,981</u>	<u>€23,178,693,870</u>	<u>€21,845,476,939</u>
Vivienda			
Vigente	55,370,734,916	56,436,384,117	55,986,822,254
Vencido	5,496,127,128	4,759,805,465	2,764,529,017
Cobro Judicial	813,461,338	951,096,549	778,925,427
Total Vivienda	<u>€61,680,323,382</u>	<u>€62,147,286,131</u>	<u>€59,530,276,698</u>
Banca para el Desarrollo			
Vigente	14,547,118,135	14,048,432,038	18,833,181,794
Vencido	2,518,563,590	2,473,949,721	3,085,308,063
Cobro Judicial	565,570,589	604,351,021	373,865,664
Total Banca para el Desarrollo	<u>€17,631,252,314</u>	<u>€17,126,732,780</u>	<u>€22,292,355,521</u>

Tarjetas			
Vigente	5,698,483,470	5,702,435,619	4,996,825,995
Vencido	<u>1,235,601,741</u>	<u>636,136,134</u>	<u>729,911,709</u>
Total Tarjetas	<u>€6,934,085,211</u>	<u>€6,338,571,753</u>	<u>€5,726,737,705</u>
Vehículos			
Vigente	228,420,338	217,868,339	20,733,767
Vencido	42,325,429	31,666,363	50,905,154
Cobro Judicial	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>
Total Vehículos	<u>€279,592,148</u>	<u>€258,381,083</u>	<u>€80,485,302</u>
Partes Relacionadas			
Vigente	911,061,583	438,546,831	471,413,586
Vencido	<u>25,849,750</u>	<u>9,787,244</u>	<u>7,817,953</u>
Total Partes Relacionadas	<u>€936,911,333</u>	<u>€448,334,075</u>	<u>€479,231,539</u>
Sector Público			
Vigente	104,346,904	141,131,360	244,359,339
Total Sector Público	<u>€104,346,904</u>	<u>€141,131,360</u>	<u>€244,359,339</u>
Sector Financiero			
Vigente	<u>5,068,404,377</u>	<u>5,299,773,110</u>	<u>3,998,577,267</u>
Total Sector Financiero	<u>€5,068,404,377</u>	<u>€5,299,773,110</u>	<u>€3,998,577,267</u>
Subtotal	<u>€501,247,250,654</u>	<u>€491,217,451,843</u>	<u>€451,081,906,413</u>
Productos por Cobrar	5,043,507,317	4,798,586,679	4,213,588,363
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4,106,703,478)	(4,195,339,697)	(4,348,978,575)
Estimación Específica	(11,539,000,485)	(11,549,014,730)	(10,546,353,275)
Estimación Contracíclica Adicional	(51,600,000,000)	(48,000,000,000)	(43,100,000,000)
Componente Genérico Transitorio	(543,169,059)	0	0
Estimación Contracíclica	(5,255,574,528)	(4,802,756,645)	(468,009,206)
Otras Estimaciones	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(909,694,790)</u>
Total	<u>€433,246,310,421</u>	<u>€427,468,927,449</u>	<u>€395,922,458,930</u>

8.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	€ 22,894,458	€ 83,968,236	€ 23,782,232
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	500,401	543,988	13,096,877
Gastos por recuperar	0	90,166,770	94,730,586
Otras partidas por cobrar	0	30,396,432	50,652,602
Estimación para incobrables	<u>(7,434,823)</u>	<u>(102,811,425)</u>	<u>(155,216,524)</u>
Total	<u>€15,960,036</u>	<u>€102,264,001</u>	<u>€27,045,772</u>

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	¢102,811,425	¢159,069,509	¢159,069,509
Gasto del período	1,985,190	116,158,443	22,172,268
Disminución en el período	(97,361,791)	(120,015,976)	(18,719,657)
Traslado a reserva real incobrable	0	(52,397,875)	(7,302,920)
Otros	<u>0</u>	<u>(2,675)</u>	<u>(2,675)</u>
Saldo al final del período	<u>¢7,434,823</u>	<u>¢102,811,425</u>	<u>¢155,216,524</u>

8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢3,320,507,036	¢3,558,979,947	¢3,134,427,736
Otros bienes adquiridos para la venta	132,048,143	154,368,604	176,313,564
Estimación para bienes realizables	<u>(1,486,026,133)</u>	<u>(1,548,245,358)</u>	<u>(1,579,505,440)</u>
Total de bienes realizables	<u>¢1,966,527,047</u>	<u>¢2,165,103,193</u>	<u>¢1,731,235,860</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	¢1,548,245,358	¢1,780,116,611	¢1,780,116,611
Más: aumento contra gastos	168,638,036	802,644,652	163,209,085
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	<u>(230,857,261)</u>	<u>(1,034,515,905)</u>	<u>(363,820,256)</u>
Saldo al final del período	<u>1,486,026,133</u>	<u>¢1,548,245,358</u>	<u>¢1,579,505,440</u>

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	¢3,558,979,947	¢3,468,961,029	¢3,468,961,029
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	255,671,746	2,429,599,882	357,100,632
Menos, activos vendidos	<u>(494,144,657)</u>	<u>(2,339,580,965)</u>	<u>(691,633,925)</u>
Saldo al final del período	<u>3,320,507,036</u>	<u>¢3,558,979,947</u>	<u>¢3,134,427,736</u>

8.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

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

	Marzo 2024	%	Diciembre 2023	%	Marzo 2023	%
Aportaciones COST, S,A,	¢631,049,405	53.94%	¢615,294,914	53.01%	¢377,132,200	53.01%
Inmobiliaria Alianza, S,A,	66,834,255	100%	66,769,860	100%	126,134,055	100%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	50,523,593	100%	48,884,680	100%	44,969,883	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	<u>492,649,962</u>	100%	<u>480,799,895</u>	100%	<u>469,228,658</u>	100%
Total	<u>¢1,241,057,215</u>		<u>¢1,211,749,349</u>		<u>¢1,017,464,796</u>	

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

	Marzo 24	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	¢1,211,749,349	1,008,182,997	1,008,182,997
Más: Aumento del Período Efectivo	6,651,500	10,000	0
Más: Aplicación método participación	22,656,366	52,265,172	9,281,799
Más: Aumento participación COST, S.A		0	0
Más: Minusvalía Cost, .S.A.	0	224,735,805	0
Menos: Resultado Cost, S.A. periodo 2022	0	(2,533,633)	0
Menos: Aplicación método participación	0	(6,402,367)	0
Menos: Aplicación de Estimación		0	0
Liquidación de participaciones		0	0
Dividendos subsidiarias	0	(64,508,625)	0
Otros		0	0
Saldo al final del período	<u>¢1,241,057,215</u>	<u>¢1,211,749,349</u>	<u>¢1,017,464,796</u>

8.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

Marzo 2024			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,513,591,566	¢ 0	¢8,513,591,566
Edificaciones	8,274,469,066	411,437,267	7,863,031,799
Equipos y mobiliario	2,699,692,264	1,737,790,708	961,901,556
Equipo de cómputo	1,486,320,267	1,330,486,201	155,834,067
Vehículos	34,223,849	923,736	33,300,113
Activos por derecho de uso	<u>1,990,531,909</u>	<u>843,434,001</u>	<u>1,147,097,908</u>
Total	<u>¢22,998,828,921</u>	<u>¢4,324,071,913</u>	<u>¢18,674,757,008</u>

Diciembre 2023			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢7,899,272,747	¢ 0	¢7,899,272,747
Edificaciones	8,293,974,090	384,211,852	7,909,762,238
Equipos y mobiliario	2,712,682,520	1,706,206,087	1,006,476,433
Equipo de cómputo	1,501,169,401	1,323,983,467	177,185,935
Vehículos	34,223,849	69,900	34,153,949
Activos por derecho de uso	<u>1,586,836,968</u>	<u>730,789,305</u>	<u>856,047,663</u>
Total	<u>¢22,028,159,576</u>	<u>¢4,145,260,610</u>	<u>¢17,882,898,966</u>

Marzo 2023			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢6,077,326,760	¢ 0	¢6,077,326,760
Edificaciones	6,816,832,006	309,718,889	6,507,113,117
Equipos y mobiliario	2,576,074,560	1,586,491,793	989,582,767
Equipo de cómputo	1,506,869,190	1,296,675,424	210,193,766
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	<u>1,799,340,214</u>	<u>772,931,798</u>	<u>1,026,408,416</u>
Total	<u>¢18,776,512,729</u>	<u>¢3,965,887,803</u>	<u>¢14,810,624,926</u>

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

**Coopealianza, R.L.
Marzo 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	614,318,819	0	0	0	0	11,984,635	2,968,807		629,272,261
Adiciones	0	0	0	0	0	0			0
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(24,974,892)	(17,817,941)		(42,792,832)
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	409,053,213	409,053,213
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								(5,358,272)	(5,358,272)
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	0
Al final del período	<u>5,929,803,252</u>	<u>2,583,788,314</u>	<u>5,396,046,357</u>	<u>3,705,934,064</u>	<u>34,223,849</u>	<u>2,699,692,264</u>	<u>1,486,320,267</u>	<u>1,990,531,909</u>	<u>23,826,340,276</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	384,211,852	808,006,330	69,900	1,706,206,087	1,323,983,467	730,789,305	4,953,266,940
Gasto del año	0	0	27,225,415	19,505,025	853,836	48,851,520	24,293,263	112,644,697	233,373,756
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0		0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(17,266,899)	(17,790,529)	0	(35,057,429)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Al final de período	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>411,437,267</u>	<u>827,511,355</u>	<u>923,736</u>	<u>1,737,790,708</u>	<u>1,330,486,201</u>	<u>843,434,001</u>	<u>5,151,583,268</u>
Saldo final neto	5,929,803,252	2,583,788,314	4,984,609,090	2,878,422,709	33,300,113	961,901,556	155,834,067	1,147,097,908	18,674,757,008

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

**Coopealianza, R.L.
Diciembre 2023**

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

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

Coopealianza, R.L.

Marzo 2023

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	€4,372,965,336	€0	€4,460,412,046	€0	€70,000	€2,539,856,882	€1,549,786,425	€1,150,535,299	€14,073,625,988
Compra de Activos	473,325,839	0	219,060,160	0	0	36,217,679	2,598,412		731,202,089
Adiciones	0		0			0			0
Revaluaciones	0	1,231,035,585		2,296,027,063					3,527,062,647
Retiros	0						(45,515,647)		(45,515,647)
Derechos de Uso Edificios								238,276,264	238,276,264
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								458,282,282	458,282,282
Ajuste Valor Contratos Edificios								4,775,656	4,775,656
Liquidación Contratos Edificios								(52,529,287)	(52,529,287)
Al final del período	<u>€4,846,291,175</u>	<u>€1,231,035,585</u>	<u>€4,679,472,207</u>	<u>€2,296,027,063</u>	<u>€70,000</u>	<u>€2,576,074,560</u>	<u>€1,506,869,190</u>	<u>€1,799,340,214</u>	<u>€18,935,179,993</u>
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	0	0	287,171,643	0	69,900	1,538,856,798	1,314,427,847	678,154,478	3,818,680,667
Gasto del año			22,547,245	6,732,748	0	47,634,995	27,762,423	128,177,254	232,854,665
Retiros por Ventas						0	0		0
Retiros por Liquidaciones						0	(45,514,847)		(45,514,847)
Otros									0
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios			0	151,934,516					151,934,516
Liquidación Contratos Edificios								(33,399,934)	(33,399,934)
Al Final de período	<u>€0</u>	<u>€0</u>	<u>€309,718,889</u>	<u>€158,667,264</u>	<u>€69,900</u>	<u>€1,586,491,793</u>	<u>€1,296,675,424</u>	<u>€772,931,798</u>	<u>€4,124,555,067</u>
Saldo final neto	<u>€4,846,291,174</u>	<u>€1,231,035,585</u>	<u>€4,369,753,318</u>	<u>€2,137,359,799</u>	<u>€100.</u>	<u>€989,582,767</u>	<u>€210,193,766</u>	<u>€1,026,408,415</u>	<u>€14,810,624,926</u>

8.8 OTROS ACTIVOS

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Gastos pagados por anticipado	104,422,287	77,546,280	€112,760,259
Mejoras a propiedades en arrendamiento	642,328,213	642,328,213	430,495,998
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(291,214,760)	(244,141,539)	(325,739,609)
Bienes diversos	469,458,578	1,691,313,519	1,462,598,352
Operaciones pendientes de imputación	2,193,408,178	2,435,807,244	1,090,807,049
Valor origen software	1,990,525,754	476,012,679	476,012,679
Amortización acumulada software (2)	(519,352,135)	(351,789,095)	(277,584,024)
Valor origen otros bienes intangibles	266,893,217	293,893,906	320,786,416
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(126,388,305)	(168,526,940)	(159,400,870)
Otros activos restringidos	11,924,734	23,888,690	21,177,607
Total	<u>€4,742,005,761</u>	<u>€4,876,332,956</u>	<u>€3,151,913,858</u>

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	€244,141,539	€300,618,287	€300,618,287
Salidas por exclusiones	0	(181,603,196)	0
Aumento contra gastos	47,073,221	125,126,448	25,121,321
Saldo al final del período	<u>€291,214,760</u>	<u>€244,141,539</u>	<u>€325,739,609</u>

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	€351,789,095	€668,452,693	€668,452,693
Salidas por exclusiones	(8,769,448)	(430,122,028)	(430,122,028)
Aumento contra gastos	176,332,489	113,458,430	39,253,359
Saldo al final del período	<u>€519,352,135</u>	<u>€351,789,095</u>	<u>€277,584,024</u>

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio del período	€168,526,940	€151,693,242	€151,693,242
Aumento contra gastos	99,344,463	441,441,885	127,391,381
Salidas por exclusiones	(141,483,099)	(424,608,186)	(119,683,752)
Saldo al final del período	<u>€126,388,305</u>	<u>€168,526,940</u>	<u>€159,400,870</u>

8.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	33,130,666,339	€31,483,201,539	€28,070,488,863
Corriente dólares	10,543,138,076	12,121,984,858	11,884,491,845
Salarios	2,134,010,098	2,436,258,299	2,200,607,909
Salarios dólares	218	227	201,346
Infantil	280,051,218	285,020,815	281,446,338
Pensiones	541,538,369	582,916,023	561,852,339
Ahorro corporativo colones	1,092,388,759	1,110,910,309	1,062,181,682
Ahorro corporativo dólares	26,842,075	25,834,586	26,171,052
Captaciones a plazo vencidas	6,215,275,047	5,338,125,217	3,699,484,036
Juvenil dólares	5,207,458	5,632,774	2,214,324
Ahorro alianza superior colones	4,123,646,432	3,952,010,395	3,406,350,594
Ahorro alianza superior dólares	300,706,348	304,607,764	352,513,123
Ahorro Vista colones CES	188,949,223	114,534,329	52,482,642
Ahorro Vista dólares CES	20,757,376	17,787,864	8,291,561
Ahorro Vacacional	129,346,678	137,603,110	145,737,621
Ahorro Estudiantil	100,290,304	229,715,530	103,387,069
Depósitos Dietas Directivos	9,260,673	15,598,366	14,714,548
Ahorro Pago Pólizas	0	0	57,451
Cuenta empresarial colones	48,562,962	28,752,291	71,504,362
Cuenta empresarial proveedores colones	72,835,190	44,884,038	51,549,155
Cuenta empresarial proveedores dólares	<u>179,828</u>	120,613	<u>856,044</u>
Cuenta Efectivo Pensiones colones	<u>6,687,593</u>	41,025,749	<u>0</u>
Cuenta Efectivo Salarios colones	<u>63,371,029</u>	106,472,542	<u>0</u>
	<u>€59,033,711,293</u>	<u>€58,382,997,237</u>	<u>€51,996,583,904</u>
Otras obligaciones a la vista con el Público:			
Otras obligaciones a la vista colones	26,691,653	27,932,983	19,836,553
Otras obligaciones a la vista dólares	22,313,263	<u>18,345,614</u>	<u>12,546,013</u>
	<u>49,004,915</u>	<u>€46,278,596</u>	<u>€32,382,566</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	501,720,572,964	487,130,777,515	444,917,089,783
Ahorros a plazo	2,421,228,661	2,009,231,854	2,495,689,945
Cargos por pagar	7,044,051,128	<u>7,693,346,195</u>	<u>7,228,353,289</u>
	<u>511,185,852,753</u>	<u>€496,833,355,564</u>	<u>€454,641,133,016</u>
Dólares			
Certificados a plazo	35,835,049,738	33,809,537,923	35,375,211,585
Ahorros a plazo	122,832,055	129,756,202	176,367,821
Cargos por pagar	182,473,298	<u>162,370,680</u>	<u>151,094,698</u>
	<u>36,140,355,090</u>	<u>€34,101,664,806</u>	<u>€35,702,674,104</u>
Total	<u>€606,408,924,048</u>	<u>€589,364,296,203</u>	<u>€542,372,773,590</u>

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

	Marzo 2024		Diciembre 2023		Marzo 2023	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.25%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%	0.00%	0.50%
Ahorros a plazo						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	4.00%	0.65%	4.00%	0.65%	6.00%	0.65%
Ahorro para inversión	4.00%	1.35%	4.00%	1.35%	6.50%	1.95%
Certificados Gano Más						
Tres meses	4.07%	0.00%	4.70%	0.00%	0.00%	0.00%
Cuatro meses	4.33%	0.00%	4.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Cinco meses	5.11%	0.00%	5.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Seis meses	6.11%	0.00%	6.32%	0.00%	0.00%	0.00%
Siete meses	6.16%	0.00%	6.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Ocho meses	6.32%	0.00%	6.74%	0.00%	0.00%	0.00%
Nueve meses	6.53%	0.00%	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%
Diez meses	6.69%	0.00%	7.34%	0.00%	0.00%	0.00%
Once meses	6.73%	0.00%	7.48%	0.00%	0.00%	0.00%
Doce meses	7.00%	0.00%	8.28%	0.00%	0.00%	0.00%
Dieciocho meses	7.47%	0.00%	8.77%	0.00%	0.00%	0.00%
Veinticuatro meses	7.57%	0.00%	8.95%	0.00%	0.00%	0.00%
Certificados ahorro a plazo fijo tradicional						
Un mes	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.95%	0.50%
Dos meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.50%	0.70%
Tres meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.10%	1.10%
Cuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.35%	1.50%
Cinco meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.55%	1.85%
Seis meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.75%	2.50%
Siete meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.00%	2.60%
Ocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.30%	2.65%
Nueve meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.55%	2.95%
Diez meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.85%	3.00%
Once meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.05%	3.05%
Doce meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.35%	3.25%
Dieciocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0%	0%
Veinticuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.95%	3.95%
Treinta y seis meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.10%	4.10%
Cuarenta y ocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.45%	4.45%
Sesenta meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.65%	4.65%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado						
Un mes	3.50%	1.35%	3.50%	1.35%	5.25%	0.30%
Dos meses	3.75%	1.40%	3.85%	1.40%	5.50%	0.35%
Tres meses	4.00%	1.80%	4.60%	1.80%	6.40%	0.70%

Cuatro meses	4.25%	1.90%	4.75%	1.90%	6.50%	1.00%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.50%	2.15%	7.00%	1.20%
Seis meses	5.95%	3.40%	6.20%	3.40%	8.70%	1.75%
Siete meses	6.00%	3.60%	6.50%	3.60%	8.75%	1.85%
Ocho meses	6.15%	3.85%	6.60%	3.85%	8.80%	1.95%
Nueve meses	6.35%	4.05%	6.80%	4.05%	9.30%	2.25%
Diez meses	6.50%	4.15%	7.15%	4.15%	9.50%	2.35%
Once meses	6.55%	4.25%	7.30%	4.25%	9.75%	2.45%
Doce meses	6.80%	4.35%	7.65%	4.35%	10.00%	2.75%
Dieciocho meses	7.25%	4.50%	7.80%	4.50%	10.10%	2.85%
Veinticuatro meses	7.35%	4.65%	8.00%	4.65%	10.25%	3.00%
Treinta y seis meses	7.45%	4.75%	8.05%	4.75%	10.30%	3.25%
Cuarenta y ocho meses	7.50%	4.75%	8.10%	4.75%	10.40%	3.50%
Sesenta meses	7.55%	4.75%	8.15%	4.75%	10.50%	3.60%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	1.00%	0.20%	1.50%	0.20%	3.60%	0.30%
Un mes	3.50%	1.35%	3.50%	1.35%	5.25%	0.30%
Dos meses	3.75%	1.40%	3.85%	1.40%	5.50%	0.35%
Tres meses	4.00%	1.80%	4.60%	1.80%	6.40%	0.70%
Cuatro meses	4.25%	1.90%	4.75%	1.90%	6.50%	1.00%
Cinco meses	5.00%	2.15%	5.50%	2.15%	7.00%	1.20%
Seis meses	5.95%	3.45%	6.20%	3.45%	8.70%	1.75%
Siete meses	6.00%	3.65%	6.50%	3.65%	8.75%	1.85%
Ocho meses	6.15%	3.90%	6.60%	3.90%	8.80%	1.95%
Nueve meses	6.35%	4.10%	6.80%	4.10%	9.30%	2.25%
Diez meses	6.50%	4.20%	7.20%	4.20%	9.50%	2.35%
Once meses	6.55%	4.30%	7.35%	4.30%	9.75%	2.45%
Doce meses	6.80%	4.40%	7.70%	4.40%	10.00%	2.75%
Dieciocho meses	7.25%	4.50%	7.85%	4.50%	10.10%	2.85%
Veinticuatro meses	7.35%	4.65%	8.00%	4.65%	10.25%	3.00%
Treinta y seis meses	7.45%	4.75%	8.05%	4.75%	10.30%	3.25%
Cuarenta y ocho meses	7.50%	4.75%	8.10%	4.75%	10.40%	3.50%
Sesenta meses	7.55%	4.75%	8.15%	4.75%	10.50%	3.60%

8.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A plazo	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el BCCR	<u>¢29,330,000,000</u>	<u>¢29,330,000,000</u>	<u>¢29,330,000,000</u>
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	<u>715,627,980</u>	<u>656,967,979</u>	<u>480,987,979</u>
Total	<u>¢30,045,657,980</u>	<u>¢29,986,967,979</u>	<u>¢29,810,987,979</u>

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

Marzo 2024

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					<u>€29,330,000,000</u>

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

Marzo 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/12/2022
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	€29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					<u>€29,330,000,000</u>

8.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	€2,366,744,103	€2,772,141,755	€3,219,945,073
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	12,369,793,905	12,562,316,475	13,365,610,280
Banco Costa Rica	21,868,527,136	23,278,934,326	27,766,286,985
BAC San José	941,032,901	994,300,615	272,609,858
Subtotal	<u>€37,546,098,050</u>	<u>€39,607,693,171</u>	<u>€44,624,452,196</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	963,010,343	1,025,935,388	1,138,835,796
BICSA	3,585,374,811	3,859,866,878	4,388,281,911
Subtotal	<u>€4,548,385,154</u>	<u>€4,885,802,266</u>	<u>€5,527,117,708</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
INFOCOOP	0	0	0
Subtotal	<u>€0</u>	<u>€0</u>	<u>€0</u>
Total obligaciones con entidades	<u>€42,094,483,204</u>	<u>€44,493,495,437</u>	<u>€50,151,569,904</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	1,147,097,907	856,047,663	1,026,408,416
Subtotal	<u>€1,147,097,907</u>	<u>€856,047,663</u>	<u>€1,026,408,416</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(291,533,543)	(308,106,438)	(346,650,922)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	159,365,657	178,418,083	231,349,785
Total	<u>€43,109,413,225</u>	<u>€45,219,854,745</u>	<u>€51,062,677,182</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Marzo 2024

Entidad	Tipo de garantía	31/03/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	941,032,901
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	2,366,744,103
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,369,793,905
FONADE	Cartera de Crédito	17,780,935,110
BCR	Cartera de Crédito	4,087,592,026
Subtotal Colones		<u>€37,546,098,045</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	963,010,348
BICSA	Cartera de Crédito	3,585,374,811
Subtotal Dólares		<u>€4,548,385,159</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€42,094,483,204</u>

Diciembre 2023		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2023
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	994,300,615
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	2,772,141,755
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,562,316,475
FONADE	Cartera de Crédito	18,524,823,789
BCR	Cartera de Crédito	4,754,110,537
Subtotal Colones		<u>€39,607,693,171</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,025,935,388
BICSA	Cartera de Crédito	3,859,866,878
Subtotal Dólares		<u>€4,885,802,266</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€44,493,495,437</u>

Marzo 2023		
Entidad	Tipo de garantía	31/03/2023
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	€272,609,858
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,219,945,073
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	13,365,610,280
FONADE	Cartera de Crédito	20,511,709,517
BCR	Cartera de Crédito	7,254,577,467
Subtotal Colones		<u>€44,624,452,196</u>
Dólares		
B.C.I.E	Cartera de Crédito	1,138,835,796
BICSA	Cartera de Crédito	4,388,281,911
Subtotal Dólares		<u>€5,527,117,708</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€50,151,569,904</u>

8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Cuentas por pagar diversas			
Honorarios por pagar	51,587,208	57,913,427	€57,360,684

Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	8,538,114	19,984,921	9,055,161
Aportaciones patronales por pagar	245,268,226	261,559,745	263,758,491
Impuestos retenidos por pagar	291,639,739	298,250,978	246,061,413
Otras retenciones a terceros por pagar	78,985,678	138,339,575	117,435,893
Excedentes por pagar	3,273,437,565	1	2,619,329,839
Obligaciones por pagar partes relacionadas	13,671,226	18,004,117	26,649,407
Participación sobre excedentes por pagar	543,546,822	583,678,185	436,174,164
Vacaciones acumuladas por pagar	279,955,051	292,254,415	275,363,359
Aguinaldo acumulado por pagar	212,670,927	53,018,006	200,685,245
Cuentas por pagar bienes adjudicados	14,377,893	14,377,893	18,097,696
Acreedores varios	<u>10,034,606,014</u>	<u>10,284,456,991</u>	<u>9,700,218,668</u>
Subtotal	<u>€15,048,284,462</u>	<u>€12,021,838,255</u>	<u>€13,970,190,019</u>
Provisiones	<u>229,966,271</u>	<u>200,477,873</u>	<u>145,060,587</u>
Total	<u>€15,278,250,734</u>	<u>€12,222,316,127</u>	<u>€14,115,250,607</u>

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Beneficios directos a asociados	€6,874,931,035	7,069,305,755	€7,049,009,335
Otros	<u>3,159,674,979</u>	<u>3,215,151,236</u>	<u>2,651,209,333</u>
Total	<u>€10,034,606,014</u>	<u>€10,284,456,991</u>	<u>€9,700,218,668</u>

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

A marzo 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	59,878,569	138,849,303	0	1,750,000	200,477,873
Gasto del año	138,174,772	60,000,000	45,200,000	5,250,000	248,624,772
Uso en el año	0	(67,611,735)	(7,099,968)	0	(74,711,702)
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	0	0	0	0	0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(144,424,671)	0	0	0	(144,424,671)
Saldo al final del período	¢53,628,670	¢131,237,569	¢38,100,033	¢7,000,000	¢229,966,272

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	0	(148,117,308)	(121,957,039)	(170,246,771)	(440,321,118)
Reversión de Provisión contra Ingreso			(17,677,028)		(17,677,028)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(624,661,643)				(624,661,643)
Otros					0
Saldo al final del período	¢59,878,569	¢138,849,303	¢0	¢1,750,000	¢200,477,873

A marzo 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>€89,160,391</u>	<u>€86,966,611</u>	<u>€53,629,987</u>	<u>€1,197,592</u>	<u>€230,954,581</u>
Gasto del año	147,806,382	20,000,000		2,334,000	170,140,382
Uso en el año	0	(66,492,608)	(2,848,879)	0	(69,341,487)
Reversión de Provisión contra Ingreso					0
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(186,692,889)				(186,692,889)
Otros					0
Saldo al final del período	<u>€50,273,884</u>	<u>€40,474,004</u>	<u>€50,781,108</u>	<u>€3,531,592</u>	<u>€145,060,587</u>

8.13 RESERVAS Y AJUSTES AL PATRIMONIO

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Ajustes al patrimonio (1)	<u>€9,807,739,665</u>	<u>€9,139,180,400</u>	<u>€2,654,751,094</u>
Reservas estatutarias			
Reserva de bienestar social	1,909,649,347	1,909,649,347	1,682,609,002
Reserva de educación	<u>1,275,816,020</u>	<u>1,275,816,020</u>	<u>957,404,057</u>
Subtotal	<u>€3,185,465,367</u>	<u>€3,185,465,367</u>	<u>€2,640,013,059</u>
Reservas voluntarias	20,248,560,567	20,248,560,567	17,268,459,032
Reserva legal	17,567,832,784	17,567,832,784	15,303,032,451
Otras reservas	<u>1,509,107,669</u>	<u>1,509,107,669</u>	<u>803,237,303</u>
Total reservas	<u>€42,510,966,387</u>	<u>€42,510,966,387</u>	<u>€36,014,741,845</u>

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

8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Para los períodos terminados en marzo 2024 y marzo 2023 los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Marzo 2024	Marzo 2023
Ingresos financieros por créditos vigentes:		
Por Créditos de personas físicas	€16,775,656,144	€14,465,947,209
Por Créditos Banca para el desarrollo	217,176,775	410,832,497
Productos por créditos empresariales	501,745,355	432,834,390
Por créditos al sector público	3,966,208	8,635,787
Por créditos al sector financiero	118,366,463	83,422,524
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>1,681,174,655</u>	<u>1,743,306,833</u>
Total	<u>€19,298,085,600</u>	<u>€17,144,979,241</u>

8.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Ingresos		
Por obligaciones con el público	3,380,346,228	¢8,347,175,575
Por otras obligaciones financieras	332,393,981	966,334,174
Por otras cuentas por pagar	745,925,091	541,251,682
Por disponibilidades	1,095,686,950	1,082,832,986
Por depósitos plazo e inversiones en valores	890,744,904	2,922,749,936
Por créditos vigentes	569,064,463	308,481,543
Por créditos vencidos y cobro judicial	31,129,944	50,580,993
Por otras cuentas por cobrar	18,331,970	<u>187,568,350</u>
Total Ingresos	<u>¢7,063,623,531</u>	<u>¢14,406,975,239</u>
Gastos		
Por obligaciones con el público	1,529,334,256	3,414,104,960
Por otras obligaciones financieras	145,885,867	385,396,510
Por otras cuentas por pagar y provisiones	700,683,321	558,404,368
Por disponibilidades	883,376,193	1,090,561,276
Por depósitos a plazo e inversiones	2,171,526,454	7,777,240,884
Por créditos vigentes	1,331,535,408	821,061,902
Por otras cuentas por cobrar	44,629,586	<u>235,055,041</u>
Total Gastos	<u>¢6,806,971,084</u>	<u>¢14,281,824,942</u>
Total Neto	<u>¢256,652,447</u>	<u>¢125,150,298</u>

8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	<u>¢6,008,038,931</u>	<u>¢5,786,639,941</u>
Total	<u>¢6,008,038,931</u>	<u>¢5,786,639,941</u>

8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Otros ingresos financieros diversos	<u>¢94,786,157</u>	<u>¢92,250,527</u>
Subtotal	<u>¢94,786,157</u>	<u>¢92,250,527</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	674,778,750	494
Total	<u>¢769,564,907</u>	<u>¢92,251,022</u>

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Por captaciones a la vista	¢54,680,628	¢76,060,882
Por captaciones a plazo	<u>11,612,445,776</u>	<u>9,527,407,561</u>
Total	<u>¢11,667,126,404</u>	<u>¢9,603,468,443</u>

8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢800,882,361</u>	<u>¢993,940,832</u>
Total	<u>¢800,882,361</u>	<u>¢993,940,832</u>

8.20 GASTOS DE PERSONAL

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Sueldos y bonificaciones	¢1,073,358,241	¢1,093,928,449
Remuneración a directores	75,274,379	77,607,052
Tiempo Extraordinario	3,816,575	1,797,674
Viáticos	16,556,670	16,596,177
Décimo tercer sueldo	164,848,005	156,986,993
Vacaciones	79,504,590	74,975,885
Incentivos	10,418,342	3,551,768
Otras retribuciones	762,974,090	695,376,088
Preaviso y cesantía	143,233,538	150,675,983
Cargas sociales patronales	448,452,510	427,066,570
Refrigerios	1,499,933	727,133

Vestimenta	19,622,426	0
Seguros para el personal	38,189,417	31,406,532
Salario escolar	41,955,978	44,049,624
Fondos de Capitalización	59,345,282	56,515,317
Otros gastos de personal	<u>45,543,614</u>	<u>5,069,275</u>
Total	<u>€2,984,593,590</u>	<u>€2,836,330,521</u>

8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Servicios externos	€667,488,240	€629,615,554
Movilidad y comunicación	68,849,571	67,135,332
Gastos de infraestructura	618,370,053	517,929,521
Gastos generales	<u>817,732,041</u>	<u>694,189,909</u>
Total	<u>€2,172,439,905</u>	<u>€1,908,870,317</u>

8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	€1,363,900,529,955	€1,335,221,281,138	€1,193,991,706,026
Garantías recibidas en poder de terceros	67,456,778,435	60,343,584,485	62,915,650,159
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	16,559,576,806	24,644,846,715	18,648,166,402
Créditos liquidados	53,011,927,215	51,748,162,883	44,240,493,924
Productos en suspenso cartera de crédito	821,951,900	850,648,812	842,580,050
Cuentas de registro varias	116,146,955,619	149,608,894,083	148,212,030,731
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>	0	0	
Administración comisiones de confianza	411,288,427	286,447,248	366,438,866
Bienes en custodia de terceros	<u>2,205,693,875</u>	<u>2,159,356,134</u>	<u>1,877,714,553</u>
Total otras cuentas de orden	<u>€1,620,514,702,231</u>	<u>€1,624,863,221,499</u>	<u>€1,471,094,780,711</u>

8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Comisiones por servicios	803,311,510	¢656,171,131
Por bienes realizables	248,716,931	380,593,897
Por participación en el capital de otras	22,656,366	9,281,799
Otros ingresos con partes relacionadas	14,771,593	15,744,411
Otros ingresos operativos	<u>566,076,294</u>	<u>227,705,397</u>
Total	<u>¢1,655,532,694</u>	<u>¢1,289,496,635</u>

8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

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

	Marzo 2024	Marzo 2023
Comisiones por servicios	688,963,905	¢617,972,965
Por bienes realizables	321,288,058	311,045,826
Por provisiones	5,250,000	2,334,000
Otros gastos con partes relacionadas	38,724,320	47,860,764
Otros gastos operativos	<u>678,262,942</u>	<u>591,381,460</u>
Total	<u>¢1,732,489,225</u>	<u>¢1,570,595,015</u>

9. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

10. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 31 de Marzo 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	¢7,099,716,803	¢ 0	¢ 0	¢0	¢0	¢ 0	¢0	¢ 0	¢7,099,716,803
Inversiones MN	0	71,018,688,545	2,335,550,611	4,130,020,436	15,117,514,409	62,504,984,476	176,201,023,165	0	331,307,781,643
Cartera de créditos MN	0	6,117,595,357	3,782,060,711	3,319,333,236	11,571,293,570	17,707,623,873	406,413,484,636	33,578,294,708	482,489,686,090
Total recuperación de activos MN	7,099,716,803	77,136,283,902	6,117,611,322	7,449,353,672	26,688,807,979	80,212,608,349	582,614,507,801	33,578,294,708	820,897,184,536
Obligaciones con el público MN	46,941,776,290	29,240,326,463	33,007,215,405	37,111,272,240	73,242,298,034	189,427,763,455	142,112,926,028	0	551,083,577,915
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	29,330,000,000	0	0	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	612,672,476	617,990,443	543,769,863	1,598,309,540	2,845,039,971	32,475,413,664	0	38,693,195,957
Cargos por pagar MN	48,095,634	1,539,716,955	2,203,545,902	671,851,424	592,081,186	2,632,401,237	213,719,288	0	7,901,411,626
Total vencimiento de pasivos MN	¢46,989,871,924	¢31,392,715,893	¢35,828,751,750	¢38,326,893,528	¢75,432,688,760	¢224,235,204,663	¢174,802,058,979	0	¢ 627,008,185,497
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(39,890,155,122)	¢(45,743,568,008)	¢(29,711,140,428)	(30,877,539,856)	(48,743,880,781)	(144,022,596,314)	¢ 407,812,448,822	¢33,578,294,708	¢ 193,888,999,039

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 31 de Marzo 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	¢5,021,085,933	¢ 0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢0	¢ 0	¢5,021,085,933
Inversiones ME	0	659,398,729	708,576,195	174,023	80,433,625	457,981,720	26,369,263,613	0	28,275,827,904
Cartera de crédito ME	0	206,535,996	129,500,018	121,179,459	408,138,794	754,912,447	17,294,664,576	779,437,111	19,694,368,403
Total recuperación de activos ME	5,021,085,933	865,934,725	838,076,214	121,353,483	488,572,419	1,212,894,167	43,663,928,188	779,437,111	52,991,282,240
Obligaciones con el público ME	12,140,939,915	4,527,945,348	2,556,439,460	2,521,916,651	6,740,804,073	13,198,237,869	6,412,538,393	0	48,098,821,707
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	51,213,369	55,435,612	45,296,925	164,745,124	352,271,367	3,879,423,161	0	4,548,385,559
Cargos por pagar ME	2,537,534	69,956,490	23,809,486	14,400,728	31,147,100	43,285,424	14,969,270	0	200,106,032
Total vencimiento de pasivos ME	¢ 12,143,477,449	¢ 4,649,115,208	¢ 2,635,684,557	¢2,581,614,304	¢ 6,936,696,297	¢13,593,794,660	¢10,306,930,824	0	¢ 52,847,313,298
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢(7,122,391,515)	¢(3,783,180,482)	¢ (1,797,608,344)	¢ (2,460,260,821)	¢ (6,448,123,878)	¢ (12,380,900,493)	¢33,356,997,364	¢ 779,437,111	¢143,968,942
	¢ 12,120,802,736	¢ 78,002,218,627	¢ 6,955,687,536	¢ 7,570,707,155	¢ 27,177,380,398	¢ 81,425,502,516	¢ 626,278,435,989	¢34,357,731,820	¢ 873,888,466,776
	¢ 59,133,349,373	¢ 36,041,831,101	¢ 38,464,436,307	¢40,908,507,831	¢82,369,385,057	¢237,828,999,323	¢ 185,108,989,803	0	¢ 679,855,498,796

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 31 de Diciembre de 2023									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢8,385,268,073								¢8,385,268,073
Inversiones MN		¢44,430,219,167	¢5,139,977,475	¢6,888,326,081	¢10,593,505,125	¢58,036,450,816	¢190,589,210,199		315,677,688,863
Cartera de créditos MN		5,516,599,460	3,345,382,975	4,169,958,232	11,650,290,057	16,644,150,104	403,492,446,149	¢29,194,079,726	474,012,906,704
Total recuperación de activos MN	¢ 8,385,268,073	¢49,946,818,628	¢8,485,360,449	¢11,058,284,314	¢ 22,243,795,182	¢ 74,680,600,920	¢ 594,081,656,348	¢29,194,079,726	¢798,075,863,639
Obligaciones con el público MN	45,196,031,903	43,694,146,924	39,266,724,308	33,628,353,475	83,061,323,983	146,099,438,708	143,390,021,971		534,336,041,272
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		690,083,424	694,463,528	702,708,772	1,733,737,794	3,087,641,374	33,555,105,947		40,463,740,839
Cargos por pagar MN	47,272,064	1,421,729,001	837,576,804	319,934,383	2,848,937,338	1,909,659,408	1,122,503,237		8,507,612,235
Total vencimiento de pasivos MN	45,243,303,967	45,805,959,350	40,798,764,639	34,650,996,630	87,643,999,115	151,096,739,490	207,397,631,155	0	612,637,394,346
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(36,858,035,895)	(4,140,859,277)	¢(32,313,404,190)	¢(23,592,712,316)	¢(65,400,203,933)	¢(76,416,138,570)	¢386,684,025,194	¢29,194,079,726	¢185,438,469,293

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 31 de Diciembre de 2023									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢4,671,420,432								¢4,671,420,432
Inversiones ME		¢738,273,226	¢903,156,872	¢181,195	¢512,854,916	¢475,451,860	¢27,080,756,399		29,710,674,468
Cartera de crédito ME		175,046,214	140,933,008	204,596,690	352,594,615	626,524,947	15,685,730,564	¢ 622,366,084	¢17,807,792,121
Total recuperación de activos ME	¢4,671,420,432	¢ 913,319,439	¢ 1,044,089,880	¢204,777,885	¢ 865,449,531	¢ 1,101,976,807	¢ 42,766,486,963	¢622,366,084	¢ 52,189,887,021
Obligaciones con el público ME	13,233,243,930	4,320,594,581	3,010,221,944	3,576,359,952	6,930,442,336	10,092,548,589	6,009,126,723		47,172,538,056
Obligaciones con Entidades Financieras ME		46,598,843	50,372,268	52,626,834	142,840,603	324,821,646	4,268,542,066		4,885,802,261
Cargos por pagar ME	2,691,798	70,571,414	16,031,288	12,819,881	30,861,885	35,654,059	14,860,376		183,490,702
Total recuperación de pasivos ME	13,235,935,729	4,437,764,837	3,076,625,500	3,641,806,668	7,104,144,825	10,453,024,295	10,292,529,165	0	52,241,831,019
Diferencia (activos (pasivos) ME	(8,564,515,297)	(3,524,445,398)	(2,032,535,620)	(3,437,028,783)	(6,238,695,294)	(9,351,047,488)	32,473,957,798	¢622,366,084	¢ (51,943,998)
	¢13,056,688,504	¢50,860,138,067	¢ 9,529,450,330	¢ 11,263,062,198	¢23,109,244,713	¢75,782,577,727	¢636,848,143,311	¢29,816,445,810	¢850,265,750,660
	¢58,479,239,696	¢50,243,724,187	¢43,875,390,139	¢38,292,803,297	¢94,748,143,940	¢161,549,763,785	¢217,690,160,320	0	¢664,879,225,365

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 31 de Marzo 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	¢7,897,325,172								¢7,897,325,172
Inversiones MN		¢35,986,056,093	¢2,145,187,941	¢3,531,819,147	¢18,078,853,906	¢22,245,171,213	¢ 199,081,575,280		281,068,663,580
Cartera de créditos MN		6,954,906,021	4,545,245,600	3,526,490,659	13,732,822,066	16,391,424,934	377,335,420,521	¢23,106,819,372	445,593,129,172
Total recuperación de activos MN	¢7,897,325,172	¢42,940,962,114	¢6,690,433,541	¢7,058,309,806	¢31,811,675,972	¢38,636,596,147	¢576,416,995,801	¢23,106,819,372	¢734,559,117,924
Obligaciones con el público MN	39,014,800,715	26,490,101,313	33,543,325,296	25,720,363,619	67,510,636,617	161,817,386,909	132,330,965,973		486,427,580,443
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		943,024,915	857,923,728	781,834,494	2,252,958,977	4,125,642,302	36,689,476,195		45,650,860,611
Cargos por pagar MN	28,796,605	1,234,842,767	117,337,932	79,514,722	628,854,635	1,448,417,869	4,380,952,701		7,918,717,230
Total vencimiento de pasivos MN	¢39,043,597,320	¢28,667,968,996	¢345,185,869,55	¢26,581,712,835	¢70,392,450,229	¢167,391,447,080	¢202,731,394,869	¢	¢569,327,158,284
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(31,146,272,148)	¢14,272,993,118	¢(27,828,153,414)	¢(19,523,403,029)	¢(8,580,774,256)	¢(128,754,850,933)	¢373,685,600,932	¢23,106,819,372	¢165,231,959,640

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 31 de Marzo 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	¢3,013,787,530								¢3,013,787,530
Inversiones ME		¢561,602,062	¢4,998,206,184	¢3,088,768	¢86,678,334	¢2,502,097,754	¢37,985,558,149		46,137,231,251
Cartera de crédito ME		83,338,571	67,789,551	89,835,823	270,008,224	360,140,150	4,094,133,416	¢388,141,294	5,353,387,029
Total recuperación de activos ME	¢3,013,787,530	¢644,940,633	¢5,065,995,735	¢92,924,591	¢356,686,559	¢2,862,237,904	¢42,079,691,565	¢388,141,294	¢54,504,405,810
Obligaciones con el público ME	13,014,165,755	4,335,282,359	3,698,261,713	3,575,033,755	6,153,906,853	10,272,267,035	7,516,827,691		48,565,745,160
Obligaciones con Entidades Financieras ME		51,403,092	56,199,241	49,223,240	155,515,899	333,238,779	4,881,537,457		5,527,117,709
Cargos por pagar ME	2,177,745	69,510,993	16,420,254	8,183,583	29,029,537	26,730,924	21,015,483		173,068,519
Total vencimiento de pasivos ME	¢13,016,343,500	¢4,456,196,443	¢3,770,881,209	¢3,632,440,578	¢6,338,452,290	¢10,632,236,738	¢12,419,380,631		¢54,265,931,389
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢(10,002,555,970)	¢(3,811,255,811)	¢1,295,114,526	¢(3,539,515,987)	¢(5,981,765,731)	¢(7,769,998,834)	¢29,660,310,934	¢388,141,294	¢238,474,421
	¢10,911,112,702	¢43,585,902,746	¢11,756,429,276	¢7,151,234,397	¢32,168,362,531	¢41,498,834,051	¢618,496,687,366	¢23,494,960,666	¢789,063,523,735
	¢52,059,940,820	¢33,124,165,439	¢38,289,468,164	¢30,214,153,413	¢76,730,902,519	¢178,023,683,818	¢215,150,775,500	0	¢623,593,089,673

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a marzo 2024 a uno y a tres meses, es de 5.25 y 1.99, mientras que el límite permitido es de 1 y 0,85 veces respectivamente. De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que la entidad mantiene una liquidez robusta y continúa en categoría de riesgo normal en ambos indicadores reflejando una calificación en el área de liquidez de 1,00, el cual es el máximo resultado que una entidad puede pretender. En resumen, la entidad presenta un riesgo de liquidez normal de acuerdo con la matriz de evaluación denominada Camels, observándose una tendencia sostenida sobre los valores obtenidos en esos indicadores a lo largo del año 2024.

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

11. NOTAS DE RIESGO

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

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

Los riesgos declarados relevantes son:

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

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

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

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

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

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

LC/FT/FPADM, la identificación y reporte de las transacciones inusuales, sospechosas e intentadas y la capacitación al personal (colaboradores) para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.

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

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

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de marzo 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	¢68,541,420,993	¢6,622,850,520	¢16,256,813,765	¢41,108,362,581	¢24,902,074,993	¢69,120,343,871	¢226,551,866,724
Cartera de créditos MN	<u>452,895,195,938</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>452,895,195,938</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢ 521,436,616,932</u>	<u>¢6,622,850,520</u>	<u>¢16,256,813,765</u>	<u>¢41,108,362,581</u>	<u>¢24,902,074,993</u>	<u>¢69,120,343,871</u>	<u>¢679,447,062,662</u>
Obligaciones con el público MN	81,722,647,245	78,386,382,865	80,857,189,042	203,133,854,434	124,067,738,232	37,077,873,169	605,245,684,988
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	28,614,372,020	0	0	28,614,372,020
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>51,856,416,430</u>	<u>15,329,811,760</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>67,186,228,190</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢133,579,063,676</u>	<u>¢ 93,716,194,624</u>	<u>¢80,857,189,042</u>	<u>¢231,748,226,454</u>	<u>¢124,067,738,232</u>	<u>¢ 37,077,873,169</u>	<u>¢701,046,285,198</u>
Dólares							
Inversiones ME	660,642,964	565,182,667	185,093,377	845,991,781	2,194,024,163	14,453,688,969	18,904,623,920
Cartera de créditos ME	<u>19,037,790,238</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>19,037,790,238</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢ 19,698,433,202</u>	<u>¢565,182,667</u>	<u>¢185,093,377</u>	<u>¢ 845,991,781</u>	<u>¢2,194,024,163</u>	<u>¢ 14,453,688,969</u>	<u>¢ 37,942,414,158</u>
Obligaciones con el público ME	16,861,405,583	5,246,571,785	6,977,667,957	13,287,799,359	5,536,243,324	1,378,716,312	49,288,404,320
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>444,113,124</u>	<u>4,198,965,453</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,643,078,577</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢17,305,518,707</u>	<u>¢ 9,445,537,237</u>	<u>¢6,977,667,957</u>	<u>¢13,287,799,359</u>	<u>¢5,536,243,324</u>	<u>¢1,378,716,312</u>	<u>¢53,931,482,897</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢150,884,582,383</u>	<u>¢103,161,731,862</u>	<u>¢87,834,857,000</u>	<u>¢245,036,025,813</u>	<u>¢129,603,981,556</u>	<u>¢38,456,589,482</u>	<u>¢754,977,768,095</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢541,135,050,133</u>	<u>¢7,188,033,187</u>	<u>¢16,441,907,142</u>	<u>¢41,954,354,363</u>	<u>¢27,096,099,156</u>	<u>¢83,574,032,839</u>	<u>¢717,389,476,820</u>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Marzo 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	¢23,942,412,556	¢5,943,623,416	¢12,439,579,891	¢26,519,478,854	¢9,915,716,547	¢100,893,209,446	¢179,654,020,710
Cartera de créditos MN	426,794,688,124	0	0	0	0	0	426,794,688,124
Total recuperación de activos MN	¢450,737,100,679	¢5,943,623,416	¢12,439,579,891	¢26,519,478,854	¢9,915,716,547	¢100,893,209,446	¢606,448,708,833
Obligaciones con el público MN	70,843,280,829	64,103,572,993	74,306,251,377	172,532,905,116	111,245,888,251	46,990,302,204	540,022,200,769
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	0	0	29,810,987,979	29,810,987,979
Obligaciones con entidades financieras MN	57,525,102,207	16,861,247,662	0	0	0	0	74,386,349,869
Total vencimiento de pasivos MN	¢128,368,383,036	¢80,964,820,655	¢74,306,251,377	¢172,532,905,116	¢111,245,888,251	¢76,801,290,182	¢644,219,538,617
Dólares							
Inversiones ME	561,602,062	1,743,396,848	183,228,436	3,047,792,435	4,558,850,871	18,213,382,509	28,308,253,162
Cartera de créditos ME	5,005,884,248	0	0	0	0	0	5,005,884,248
Total recuperación de activos ME	¢5,567,486,309	¢1,743,396,848	¢183,228,436	¢3,047,792,435	¢4,558,850,871	¢18,213,382,509	¢33,314,137,409
Obligaciones con el público ME	17,585,128,450	7,380,720,112	6,316,727,165	10,375,163,656	5,493,295,719	2,466,899,168	49,617,934,270
Obligaciones con entidades financieras ME	793,522,973	4,852,201,075	0	0	0	0	5,645,724,048
Total vencimiento de pasivos ME	¢18,378,651,423	¢12,232,921,186	¢6,316,727,165	¢10,375,163,656	¢5,493,295,719	¢2,466,899,168	¢55,263,658,318
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢456,304,586,989	¢7,687,020,265	¢12,622,808,327	¢29,567,271,290	¢14,474,567,418	¢119,106,591,954	¢639,762,846,242
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢146,747,034,459	¢93,197,741,841	¢80,622,978,542	¢182,908,068,772	¢116,739,183,970	¢79,268,189,350	¢699,483,196,935

Aspectos generales de la gestión de riesgos

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

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

12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

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

13. CAPITAL SOCIAL

El capital social de Coopealianza, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. A marzo 2024, diciembre 2023 y marzo 2023, está constituido por ¢72,162,529,229, ¢71,520,255,242 y ¢71,043,634,029, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Saldo al inicio	¢71,520,255,243	¢69,663,627,525	¢69,663,627,525
Capitalización de excedentes	0	1,209,855,610	0
Aportes de capital	1,930,048,950	8,335,473,526	2,634,451,734
Retiros de capital	(132,930,484)	(544,079,840)	(121,153,195)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(1,002,237,786)	(5,008,840,867)	(1,133,292,034)
Aportes patrimoniales no capitalizados	<u>(132,606,693)</u>	<u>(2,135,780,711)</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u>¢72,162,529,229</u>	<u>¢71,520,255,242</u>	<u>¢71,043,634,029</u>

14. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 31 de marzo 2024 y marzo 2023, la Cooperativa mantiene participación del 53.94% en el capital social de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A., y un 100% en el capital social de la Inmobiliaria Alianza, S.A., 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* –

Marzo 2024	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Total de activos	¢68,106,898	¢577,248,352	¢66,274,369	¢1,321,281,574
Total de pasivos	<u>1,272,643</u>	<u>84,598,390</u>	<u>15,750,776</u>	<u>137,504,187</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢66,834,255</u>	<u>¢492,649,962</u>	<u>¢50,523,593</u>	<u>¢1,183,777,387</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢834,958</u>	<u>¢32,790,168</u>	<u>¢34,199,745</u>	<u>¢164,268,031</u>
Resultado operativo neto	<u>¢64,395</u>	<u>¢12,184,603</u>	<u>¢1,808,932</u>	<u>¢20,680,344</u>
Resultado neto del periodo	<u>¢64,395</u>	<u>¢11,850,067</u>	<u>¢1,638,913</u>	<u>¢16,991,389</u>

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

Marzo 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	<u>128,762,544</u>	<u>522,679,410</u>	<u>61,559,864</u>
Total de pasivos	<u>2,628,489</u>	<u>53,022,579</u>	<u>17,018,154</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢126,134,055</u>	<u>¢469,656,831</u>	<u>¢44,541,710</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢6,471,395</u>	<u>¢28,648,222</u>	<u>¢36,001,468</u>
Resultado operativo neto	<u>¢1,625,430</u>	<u>¢11,114,687</u>	<u>¢2,319,452</u>
Resultado neto del período	<u>¢1,625,430</u>	<u>¢5,441,542</u>	<u>¢2,214,826</u>

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

Marzo 2024	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	53.94%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas				
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢64,395</u>	<u>¢11,850,067</u>	<u>¢1,638,913</u>	<u>¢ 9,102,991</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

Diciembre 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	53.01%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas				
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢6,769,860</u>	<u>¢16,574,607</u>	<u>¢6,557,796</u>	<u>¢30,108,549</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

Marzo 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas			
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢1,625,430</u>	<u>¢5,441,542</u>	<u>¢2,214,826</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Bono BANHVI	¢411,288,427	¢286,447,248	¢366,438,866
Fondo de Cesantía	2,205,693,875	2,159,356,134	1,877,714,553
Otras	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	<u>¢2,616,982,302</u>	<u>¢2,445,803,381</u>	<u>¢2,244,153,419</u>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 31 de marzo 2024, diciembre 2023 y marzo 2023, quedó por girar

o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢392,599,608, ¢286,447,248 y ¢366,438,866 respectivamente.

16. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

17. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al 31 de marzo de 2024 no se presentan hechos relevantes y subsecuentes.

18. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 18 de abril de 2024 mediante acuerdo No. 166-04-2024.

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

19. CONTRATOS

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

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

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 31 de marzo 2024, diciembre 2023 y marzo 2023, es el siguiente:

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Activo por derecho de uso edificios	¢1,147,097,907	¢856,047,663	¢1,026,408,416

20. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

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

	Marzo 2024	Diciembre 2023	Marzo 2023
Resultado del período antes de participaciones	¢2,152,225,860	¢9,479,261,049	¢1,945,185,909
Conacoop, R.L. 1%	21,522,259	94,792,611	19,451,859
Cenecoop, R.L. 2,5%	53,805,647	236,981,526	48,629,648
Otros organismos de integración 1%	<u>21,522,259</u>	<u>94,792,611</u>	<u>19,451,859</u>
Resultado del periodo	<u>¢2,055,375,697</u>	<u>¢9,052,694,302</u>	<u>¢1,857,652,543</u>
Reserva legal 25%		2,263,173,576	
Bienestar social 6%		543,161,658	
Fortalecimiento Económico 25%		2,263,173,576	
Reserva educación 5%		452,634,715	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		814,742,487	
Reserva Legal 5% S.C.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		<u>828,730</u>	
Reserva Legal 5% C.O.S.T		<u>798,027</u>	
Total, Reservas del periodo		<u>¢6,338,512,769</u>	
Subtotal		<u>¢2,714,181,533</u>	
Gasto por Reservas periodo		<u>559,255,896</u>	
Excedente Neto por distribuir	<u>¢2,055,375,697</u>	<u>¢3,273,437,429</u>	<u>¢1,857,652,543</u>