

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

**Estados Financieros Intermedios**

**al 30 de junio de 2024**

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

	Notas	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Activo</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.2d, 3 y 8.1</b>	<b>¢ 25,829,758,353</b>	<b>13,056,688,505</b>	<b>11,101,709,280</b>
Efectivo		4,035,798,859	5,032,598,953	4,594,227,436
Banco Central		8,071,269,753	5,837,516,827	3,832,635,320
Entidades financieras del país		1,784,229,468	2,186,572,725	2,674,846,524
Disponibilidades restringidas		11,938,460,273	-	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2.2e, 8.2</b>	<b>344,648,401,691</b>	<b>345,262,742,432</b>	<b>337,495,190,615</b>
Al valor razonable con cambios en otro res integral		230,142,922,517	253,518,473,356	276,540,131,879
Al costo amortizado		108,366,533,195	85,426,560,360	54,436,777,455
Productos por cobrar		6,252,072,364	6,443,329,615	6,755,323,093
Estimación por deterioro		(113,126,385)	(125,620,899)	(237,041,812)
<b>Cartera de crédito</b>	<b>2.2f, 8.3</b>	<b>440,175,272,012</b>	<b>427,468,927,448</b>	<b>410,989,156,212</b>
Créditos vigentes		447,038,075,481	436,501,006,824	416,550,350,767
Créditos vencidos		60,893,070,230	50,652,830,972	49,018,282,350
Créditos en cobro judicial		3,611,952,055	4,063,614,046	3,687,384,412
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,125,735,847)	-4,195,339,697	(4,455,207,351)
Productos por cobrar		5,051,823,825	4,798,586,679	4,452,045,671
(Estimación por deterioro)	<b>8.3</b>	(72,293,913,733)	(64,351,771,376)	(58,263,699,637)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>2.2r y 8.4</b>	<b>13,684,464</b>	<b>102,264,001</b>	<b>36,863,456</b>
Comisiones por cobrar		20,211,037	83,968,236	23,214,230
Cuentas con partes relacionadas		897,820	543,988	13,046,643
Otras cuentas por cobrar		-	120,563,202	156,347,483
(Estimación por deterioro)		(7,424,393)	(102,811,425)	(155,744,900)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>2.2h y 8.5</b>	<b>2,472,852,038</b>	<b>2,165,103,193</b>	<b>2,281,637,909</b>
Bienes y valores por recuperación de créditos		2,402,165,123	3,558,979,947	3,573,839,313
Otros bienes mantenidos para la venta		167,234,943	154,368,604	180,271,967
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(96,548,028)	(1,548,245,358)	(1,472,473,371)
<b>Participación en el capital de otras empresas</b>	<b>2.2i y 8.6</b>	<b>1,285,428,965</b>	<b>1,211,749,349</b>	<b>1,255,249,915</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>2.2g y 8.7</b>	<b>18,751,747,400</b>	<b>17,882,898,966</b>	<b>16,746,524,442</b>
<b>Otros activos</b>	<b>8.8</b>	<b>4,396,650,616</b>	<b>4,876,332,956</b>	<b>3,225,979,280</b>
Cargos diferidos		305,929,865	398,186,673	164,540,443
Activos intangibles		1,145,731,211	249,590,550	360,809,468
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		690,150,786		
Otros activos		2,254,838,755	4,228,555,733	2,700,629,370
<b>Total activo</b>		<b>837,573,795,539</b>	<b>812,026,706,850</b>	<b>783,132,311,109</b>

(Continúa)

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

...viene

	Notas	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Pasivo y patrimonio</b>				
<b>Pasivo</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>7 y 8.9</b>	<b><u>614,066,689,614</u></b>	<b><u>589,364,296,203</u></b>	<b><u>563,298,218,691</u></b>
A la vista		56,649,348,141	58,429,275,833	51,368,014,896
A a plazo		552,872,278,631	523,079,303,495	504,013,123,375
Cargos financieros por pagar		4,545,062,841	7,855,716,875	7,917,080,420
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>8.10</b>	<b><u>30,104,287,980</u></b>	<b><u>29,986,967,979</u></b>	<b><u>29,869,647,979</u></b>
A plazo		29,330,000,000	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos Financieros por pagar		774,287,980	656,967,979	539,647,979
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>8.11</b>	<b><u>41,699,942,109</u></b>	<b><u>45,219,854,745</u></b>	<b><u>50,037,874,279</u></b>
A plazo		41,847,206,522	45,349,543,099	50,154,730,520
Otras obligaciones con entidades		(284,116,871)	(308,106,438)	340,268,886
Cargos financieros por pagar		136,852,458	178,418,083	(223,412,644)
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>8.12</b>	<b><u>13,649,827,449</u></b>	<b><u>12,222,316,127</u></b>	<b><u>13,475,633,914</u></b>
Provisiones		326,777,623	200,477,873	246,863,064
Otras cuentas por pagar		13,323,049,825	12,021,838,255	13,228,770,850
<b>Otros pasivos</b>		<b><u>2,420,397,531</u></b>	<b><u>513,038,715</u></b>	<b><u>525,133,121</u></b>
Ingresos diferidos		2,210,126,484	12,174,521	12,077,479
Otros pasivos		210,271,047	500,864,194	513,055,642
<b>Aportaciones de capital por Pagar</b>		<b><u>4,453,601,890</u></b>	<b><u>4,532,972,021</u></b>	<b><u>4,534,913,228</u></b>
<b>Total pasivo</b>		<b><u>706,394,746,573</u></b>	<b><u>681,839,445,790</u></b>	<b><u>661,741,421,212</u></b>
<b>Patrimonio</b>				
<b>Capital social</b>		<b><u>74,787,847,078</u></b>	<b><u>71,520,255,242</u></b>	<b><u>69,238,040,574</u></b>
Capital pagado	13	74,787,847,078	71,520,255,242	69,238,040,574
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>		<b><u>688,091,807</u></b>	<b><u>3,743,421,601</u></b>	<b><u>2,481,472,411</u></b>
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-</b>		<b><u>9,370,932,248</u></b>	<b><u>9,139,180,400</u></b>	<b><u>9,112,458,186</u></b>
Reservas	8.13	42,510,966,387	42,510,966,387	36,731,709,514
Resultados de ejercicios anteriores		0	0	222,202,172
Resultado del período	20	3,821,211,446	3,273,437,429	3,605,007,040
<b>Total patrimonio</b>		<b><u>131,179,048,966</u></b>	<b><u>130,187,261,060</u></b>	<b><u>121,390,889,897</u></b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b><u>837,573,795,539</u></b>	<b><u>812,026,706,850</u></b>	<b><u>783,132,311,109</u></b>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>		<b><u>17,723,501,681</u></b>	<b><u>13,993,980,063</u></b>	<b><u>14,215,649,833</u></b>
<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>8.22</b>	<b><u>1,662,350,135,011</u></b>	<b><u>1,624,863,221,499</u></b>	<b><u>1,529,706,239,080</u></b>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,622,545,905,216	1,622,417,418,117	1,527,620,925,127
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	15	2,445,803,381	2,445,803,381	2,085,313,954

(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

2024-07-31 08:43:24 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

VERIFICACIÓN: 3ii70nBI  
<https://timbres.contador.co.cr>

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

	Notas	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 al 30-06-2024	Del 01-04-2023 al 30-06-2023
<b>Ingresos financieros</b>					
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16	¢ 11,622,574,680	11,696,371,272	5,614,535,749	5,909,731,331
Por cartera de crédito	8.14	39,242,295,265	35,148,879,889	19,944,209,664	18,003,900,648
Ganancias por diferencias de cambio	8.15	582,068,067	430,875,987	325,415,620	305,725,689
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.17	1,239,805,926	273,657,310	565,027,176	273,656,816
Por otros ingresos financieros	8.17	173,262,120	169,767,483	78,475,963	77,516,956
<b>Total ingresos financieros</b>		<b><u>52,860,006,057</u></b>	<b><u>47,719,551,941</u></b>	<b><u>26,527,664,172</u></b>	<b><u>24,570,531,440</u></b>
				0	0
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	8.18	23,242,216,616	20,505,135,847	11,575,090,212	10,901,667,404
Por obligaciones con el BCCR		117,320,000	117,320,000	58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	1,514,373,432	2,067,019,303	713,491,071	1,073,078,471
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,095,957	1,931,820	2,907,168	1,931,820
Otros gastos financieros		103,468,335	94,178,790	44,237,139	46,122,092
<b>Total gastos financieros</b>		<b><u>24,980,474,342</u></b>	<b><u>22,785,585,761</u></b>	<b><u>12,394,385,591</u></b>	<b><u>12,081,459,787</u></b>
Por estimación de deterioro de activos		<b><u>18,162,628,165</u></b>	<b><u>14,656,645,721</u></b>	<b><u>10,535,894,189</u></b>	<b><u>7,266,397,287</u></b>
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<b><u>4,326,086,456</u></b>	<b><u>4,313,551,588</u></b>	<b><u>3,059,389,729</u></b>	<b><u>2,396,712,554</u></b>
<b>Resultado financiero</b>		<b><u>14,042,990,007</u></b>	<b><u>14,590,872,047</u></b>	<b><u>6,656,774,120</u></b>	<b><u>7,619,386,920</u></b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Comisiones por servicios		1,563,653,716	1,290,054,749	760,342,206	633,883,618
Por bienes mantenidos para la venta		1,685,366,598	677,915,440	1,436,649,667	297,321,543
Por participación en el capital de otras empresas		51,180,817	32,538,164	28,524,450	23,256,365
Otros ingresos con partes relacionadas		29,165,679	28,420,825	14,394,087	12,676,414
Otros ingresos operativos		1,076,095,246	553,043,514	510,018,953	325,338,117
<b>Total otros ingresos de operación</b>	8.23	<b><u>4,405,462,057</u></b>	<b><u>2,581,972,692</u></b>	<b><u>2,749,929,363</u></b>	<b><u>1,292,476,057</u></b>
				0	0

(Continúa...)

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

...viene	Notas	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 al 30-06-2024	Del 01-04-2023 al 30-06-2023
viene...					
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		1,407,720,058	1,274,870,103	718,756,153	656,897,138
Por bienes mantenidos para la venta		544,270,602	675,997,233	222,982,544	364,951,407
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		0	0	0	0
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		16,109,395	0	16,109,395	0
Por provisiones		10,500,000	9,336,000	5,250,000	7,002,000
Por otros gastos con partes relacionadas		76,403,445	99,539,719	37,679,125	51,678,955
Por otros gastos operativos		1,638,876,197	1,481,531,113	960,613,255	890,149,653
<b>Total otros gastos de operación</b>	8.24	<u><b>3,693,879,698</b></u>	<u><b>3,541,274,168</b></u>	<u><b>1,961,390,473</b></u>	<u><b>1,970,679,153</b></u>
<b>Resultado operacional bruto</b>		<u><b>¢ 14,754,572,366</b></u>	<u><b>13,631,570,571</b></u>	<u><b>7,445,313,010</b></u>	<u><b>6,941,183,824</b></u>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal	8.20	¢ 5,966,697,257	5,897,668,905	2,982,103,668	3,061,338,384
Por otros gastos de administración	8.21	4,786,606,578	3,959,025,183	2,614,166,673	2,050,154,866
<b>Total gastos administrativos</b>		<u><b>10,753,303,835</b></u>	<u><b>9,856,694,088</b></u>	<u><b>5,596,270,340</b></u>	<u><b>5,111,493,250</b></u>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos</b>					
<b>y participaciones sobre la utilidad</b>		<b>4,001,268,530</b>	<b>3,774,876,483</b>	<b>1,849,042,670</b>	<b>1,829,690,574</b>
<b>Participaciones legales sobre la utilidad</b>		<b>180,057,084</b>	<b>169,869,442</b>	<b>83,206,920</b>	<b>82,336,076</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>20</b>	<u><b>3,821,211,446</b></u>	<u><b>3,605,007,040</b></u>	<u><b>1,765,835,750</b></u>	<u><b>1,747,354,497</b></u>
<b>Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		(26,781,107)	0	(26,781,107)	0
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(164,965,146)	3,814,710,473	(319,919,544)	1,991,871,485
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(84,911,553)	2,154,020,710	(247,452,745)	1,334,860,695
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		528,825,638	2,774,247,864	155,317,308	2,065,685,928
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		<u><u><b>252,167,831</b></u></u>	<u><u><b>8,742,979,046</b></u></u>	<u><u><b>(438,836,089)</b></u></u>	<u><u><b>5,392,418,108</b></u></u>

Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

\_\_\_\_\_  
Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

\_\_\_\_\_  
Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713  
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS  
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2024-07-31 08:43:25 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

VERIFICACIÓN: 3ii70nBI  
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 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
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>69,663,627,525</b>	<b>0</b>	<b>-4,622,959,070</b>	<b>36,013,593,161</b>	<b>3,336,247,797</b>	<b>104,390,509,413</b>
Resultado del período 2023					9,052,694,302	<b>9,052,694,302</b>
Excedentes por distribuir período 2022					(2,619,319,838)	<b>(2,619,319,838)</b>
Capitalización excedentes período 2022	1,209,855,610					<b>1,209,855,610</b>
Aportes de capital	8,335,473,526	1,607,640,890				<b>9,943,114,416</b>
Retiros de capital	(544,079,840)					<b>(544,079,840)</b>
Retiro voluntario de asociados	(5,008,840,867)					<b>(5,008,840,867)</b>
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados	(2,135,780,711)	2,135,780,711				<b>0</b>
Aumento de Reserva Legal período 2023				2,263,173,576	(2,263,173,576)	<b>0</b>
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2023				1,626,757	(1,626,757)	<b>0</b>
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2023				543,161,658	(543,161,658)	<b>0</b>
Aumento Reserva de Educación período 2023				452,634,715	(452,634,715)	<b>0</b>
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2023				814,742,487	(814,742,487)	<b>0</b>
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2023				2,263,173,576	(2,263,173,576)	<b>0</b>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			5,542,841,483			<b>5,542,841,483</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			4,366,020,569			<b>4,366,020,569</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez			2,068,955,605			<b>2,068,955,605</b>
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos			2,516,811,227			<b>2,516,811,227</b>
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales			(732,489,413)			<b>(732,489,413)</b>
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional				716,927,959	(716,927,959)	<b>0</b>
Aplicación Reserva Bienestar Social				(316,121,313)	316,121,313	<b>0</b>
Aplicación Reserva Educación				(134,222,752)	134,222,752	<b>0</b>
Aplicación otras reservas estatutarias				(108,911,831)	108,911,831	<b>0</b>
Aumento de otras reservas por leyes específicas				1,188,394		<b>1,188,394</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>71,520,255,243</b>	<b>3,743,421,601</b>	<b>9,139,180,401</b>	<b>42,510,966,387</b>	<b>3,273,437,429</b>	<b>130,187,261,060</b>

(continua...)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 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						3,821,211,446	<b>3,821,211,446</b>
Excedentes por distribuir período 2023						(3,273,437,429)	<b>(3,273,437,429)</b>
Capitalización excedentes período 2023							<b>0</b>
Aportes de capital		3,845,585,010	1,082,738,064				<b>4,928,323,074</b>
Retiros de capital		(272,915,220)					<b>(272,915,220)</b>
Retiro voluntario de asociados		(2,439,888,189)					<b>(2,439,888,189)</b>
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(184,239,840)	184,239,840				<b>0</b>
Disminución contra ingresos diferidos			(2,690,378,954)				<b>(2,690,378,954)</b>
Aumento de Reserva Legal período 2024			687,121,331				<b>687,121,331</b>
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2024		2,319,050,076)	(2,319,050,076)				<b>0</b>
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024							<b>0</b>
Aumento Reserva de Educación período 2024							<b>0</b>
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024							<b>0</b>
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024							<b>0</b>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				(26,781,107)			(26,781,107)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				(164,965,146)			164,965,146
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				(84,911,553)			(84,911,553)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				528,825,638			528,825,638
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(20,415,984)			(20,415,984)
<b>Saldos al 30 de Junio de 2024</b>		<b>74,787,847,079</b>	<b>688,091,807</b>	<b>9,370,932,248</b>	<b>42,510,966,387</b>	<b>3,821,211,447</b>	<b>131,179,048,966</b>

(concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

---

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

---

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS  
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-07-31 08:43:25 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

VERIFICACIÓN: 3ii70nBI  
<https://timbres.contador.co.cr>

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

	Nota	¢	2024	2023
<b>Flujo de Efectivo de las actividades de operación</b>				
Resultados del período	20		3,821,211,447	3,605,007,040
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>				
<b>Aumento/(Disminución) por</b>				
Depreciaciones y amortizaciones			1,412,034,983	852,813,743
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			187,334,279	(22,167,102)
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			(32,905,825)	(88,451,752)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			15,993,846,248	12,399,491,479
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		(1,498,901,152)	(303,662,252)
Provisiones por prestaciones sociales			35,644,409	35,694,817
Otras provisiones			692,495,228	617,418,489
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6		(51,180,817)	(24,864,746)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(1,968,639)	(2)
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			<b><u>20,557,610,161</u></b>	<b><u>17,071,279,713</u></b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			40,216,732,196	(25,871,138,337)
Cartera de crédito			(8,206,964,827)	(37,108,900,922)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(253,237,146)	(412,278,700)
Cuentas y comisiones por cobrar			159,534,671	37,019,593
Bienes disponibles para la venta			358,381,286	(143,109,182)
Otros activos			3,119,290,836	632,980,536
Obligaciones con el público			27,448,825,590	36,645,527,050
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			748,826,458	630,445,542
Productos por pagar por obligaciones			(3,234,412,194)	1,101,765,946
Otros pasivos			(95,898,808)	(348,472,405)
Aportes de Capital por pagar			(79,370,130)	622,335,637
<b>Flujo Neto de actividades de operación</b>			<b><u>60,739,318,093</u></b>	<b><u>(7,142,545,530)</u></b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>				
<b>Aumento/(Disminución) por</b>				
Instrumentos financieros al costo amortizado			(22,939,972,835)	(10,954,595,933)
Participaciones en el capital de otras empresas			(22,498,800)	0
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(1,111,335,650)	(1,200,404,002)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			145,329,043	0
Intangibles			(2,840,425,445)	(262,968,821)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>			<b><u>(26,768,903,687)</u></b>	<b><u>(12,417,968,756)</u></b>

(Continúa)

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

...viene

	Nota	¢	2024	2023
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>				
<b>Aumento/(Disminución) por</b>				
Obligaciones Financieras			(3,905,360,555)	3,243,086,049
Aportes de Capital Social			4,928,323,074	4,892,322,126
Retiros de Capital Social			(2,712,803,409)	(2,836,436,665)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados			0	1,188,394
Distribución de excedentes			(3,273,437,429)	(2,989,912,445)
Capitalización de excedentes			0	0
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>			<b><u>(4,963,278,319)</u></b>	<b><u>2,310,247,458</u></b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b><u>29,007,136,086</u></b>	<b><u>(17,250,266,828)</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>			<b><u>64,268,315,244</u></b>	<b><u>58,198,486,152</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	3		<b><u>93,275,451,330</u></b>	<b><u>40,948,219,324</u></b>

(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 PEREZ  
ZELEDÓN R.L.

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS  
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2024-07-31 08:43:26 -0600



**TIMBRE 300.0 COLONES**

VERIFICACIÓN: 3ii70nBI  
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2024, DICIEMBRE 2023 Y  
JUNIO 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.
- Coopenaranjo, R.L.
- Coopetacares R.L
- Coopeacosta, R.L

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 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 30 de junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, con un total de 581, 605 y 614 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.
- g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: [www.coopealianza.fi.cr](http://www.coopealianza.fi.cr).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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

Al 30 de junio de 2024, diciembre de 2023 y junio 2023, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢530.41 ¢526.88 y ¢549.48, 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 ¢530.41 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:

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

- h. ***Bienes Mantenidos para la venta y Deterioro para Bienes Mantenidos para la venta*** - Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos 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 junio de 2024, diciembre 2023 y junio 2023 se componen de los siguientes rubros:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Efectivo en tránsito y valores en tránsito</b>			
Efectivo y valores en tránsito	¢4,035,798,859	¢5,032,598,953	¢4,594,227,436
Banco Central	8,071,269,753	5,837,516,827	3,832,635,320
Depósitos en bancos	1,784,229,468	2,186,572,725	2,674,846,524
Disponibilidades restringidas	<u>11,938,460,273</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Subtotal Efectivo y valores en tránsito</b>	<b><u>¢25,829,758,353</u></b>	<b><u>¢13,056,688,505</u></b>	<b><u>¢11,101,709,280</u></b>
<b>Equivalentes de Efectivo</b>			
Inversiones bursátiles	<u>67,445,692,977</u>	<u>51,211,626,740</u>	<u>29,846,510,044</u>
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b><u>¢93,275,451,330</u></b>	<b><u>¢64,268,315,244</u></b>	<b><u>¢40,948,219,324</u></b>

### 4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Junio 2024				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos, S.A.
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>399,631,000</u>
<b>Total activos</b>	<b><u>¢50,000,000</u></b>	<b><u>¢450,000,000</u></b>	<b><u>¢10,000,000</u></b>	<b><u>¢399,631,000</u></b>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>652,323</u>	<u>12,208,390</u>	<u>0</u>
<b>Total pasivos</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢652,323</u></b>	<b><u>¢12,208,390</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Ingresos operativos	<u>1,500</u>	<u>23,301,879</u>	<u>6,126,300</u>	<u>0</u>
<b>Total de ingresos</b>	<b><u>¢1,500</u></b>	<b><u>¢23,301,879</u></b>	<b><u>¢6,126,300</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Gastos operativos	<u>0</u>	<u>3,150,000</u>	<u>73,253,446</u>	<u>364,107,600</u>
<b>Total de gastos</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢3,150,000</u></b>	<b><u>¢73,253,446</u></b>	<b><u>¢364,107,600</u></b>

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

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

<b>Junio 2023</b>				
<b>Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)</b>				
<b>Concepto</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza, S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos S.A</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A</b>
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>377,132,200</u>
<b>Total activos</b>	<b><u>¢50,000,000</u></b>	<b><u>¢350,000,000</u></b>	<b><u>¢10,000,000</u></b>	<b><u>¢377,132,200</u></b>
Cuentas por pagar	0	1,442.670	14,117.002	0
<b>Total pasivos</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢1,442.670</u></b>	<b><u>¢14,117.002</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Ingresos operativos	<u>1,535,700</u>	<u>21,020,605</u>	<u>6,128,378</u>	0
<b>Total de ingresos</b>	<b><u>¢1,535,700</u></b>	<b><u>¢21,020,605</u></b>	<b><u>¢6,128,378</u></b>	<b><u>¢0</u></b>
Gastos operativos	<u>19,430,510</u>	<u>¢1,268,956</u>	<u>78,840,254</u>	<u>197,470,018</u>
<b>Total de gastos</b>	<b><u>¢19,430,510</u></b>	<b><u>¢1,268,956</u></b>	<b><u>¢78,840,254</u></b>	<b><u>¢197,470,018</u></b>

**Órganos Directivos y Administración**

<b>Personas físicas</b>	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Ahorros</b>			
Consejo de Administración	¢27,495,381	¢38,443,566	¢ 38,965,766
Administración (funcionarios)	924,013,141	1,151,895,262	955,446,363
Comité de Educación	4,944,715	6,502,554	6,150,637
Comité de Vigilancia	<u>9,014,972</u>	<u>10,685,087</u>	<u>10,061,553</u>
	<b><u>¢965,468,209</u></b>	<b><u>¢1,207,526,469</u></b>	<b><u>¢1,010,624,319</u></b>
<b>Créditos</b>			
Consejo de Administración	303,559,971	315,829,390	322,810,984
Administración (funcionarios)	2,323,592,010	2,466,453,946	2,589,408,724
Comité de Educación	6,504,192	6,758,934	7,015,834
Comité de Vigilancia	<u>9,099,826</u>	<u>24,383,700</u>	<u>25,527,452</u>
	<b><u>¢2,642,755,999</u></b>	<b><u>¢2,813,425,970</u></b>	<b><u>¢2,944,762,994</u></b>
<b>Certificados</b>			
Consejo de Administración	88,536,655	84,810,084	59,971,000
Administración (funcionarios)	1,633,243,956	1,652,986,154	1,547,553,160
Comité de Educación	5,000,000	5,000,000	3,000,000
Comité de Vigilancia	<u>51,385,678</u>	<u>39,365,808</u>	<u>35,593,023</u>
	<b><u>¢1,778,166,289</u></b>	<b><u>¢1,782,162,046</u></b>	<b><u>¢1,646,117,183</u></b>
<b>Capital Social</b>			
Consejo de Administración	23,311,989	24,218,019	23,572,321
Administración (funcionarios)	520,340,913	541,853,033	551,357,834
Comité de Educación	4,533,122	5,170,463	5,025,413
Comité de Vigilancia	<u>3,077,880</u>	<u>6,267,990</u>	<u>6,067,962</u>
	<b><u>¢551,263,904</u></b>	<b><u>¢577,509,505</u></b>	<b><u>¢586,023,530</u></b>

**Total operaciones relacionadas (personas físicas)**      ¢5,937,654,401      ¢6,380,623,990      ¢6,187,528,026

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

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

<b>Junio 2024</b>		
<b>Activo Restringido</b>	<b>Valor Contable</b>	<b>Causa de la Restricción</b>
Inversiones en títulos valores	¢70,974,155,708	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	97,978,879,242	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	48,061,900,856	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
<b>Total</b>	<b><u>¢217,014,935,806</u></b>	

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

<b>Junio 2023</b>		
<b>Activo Restringido</b>	<b>Valor Contable</b>	<b>Causa de la Restricción</b>
Inversiones en títulos valores	¢70,375,398,466	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	125,996,696,250	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	50,946,943,115	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
<b>Total</b>	<b><u>¢247,319,037,831</u></b>	

## 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Activos	¢59,472,041,213	¢52,777,948,532	¢53,197,379,776
Pasivos	<u>(58,854,795,113)</u>	<u>(52,494,269,280)</u>	<u>(52,948,402,206)</u>
<b>Posición</b>	<b><u>¢(617,246,100)</u></b>	<b><u>¢283,679,252</u></b>	<b><u>¢248,977,570</u></b>

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

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

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

	N° asociados	Junio 2024	N° asociados	Diciembre 2023	N° asociados	Junio 2023
<b>Captaciones a la vista:</b>						
Depósitos de ahorro a la vista	117,706	¢ 50,312,225,386	126,752	53,044,872,019	118,814	¢ 47,388,178,312
Captaciones a plazo vencidas	7,450	<u>6,291,569,255</u>	7,786	<u>5,338,125,217</u>	7,525	<u>3,945,491,865</u>
<b>Subtotal Captaciones a la vista</b>		<b><u>¢56,603,794,641</u></b>		<b><u>58,382,997,237</u></b>		<b><u>¢51,333,670,177</u></b>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,477	<u>45,553,500</u>	2,570	<u>46,278,596</u>	2,554	<u>34,344,719</u>
<b>Total, captaciones a la vista</b>		<b><u>¢56,649,348,141</u></b>		<b><u>58,429,275,833</u></b>		<b><u>¢51,368,014,896</u></b>
<b>Captaciones a plazo:</b>						
Depósitos de ahorro a plazo	15,348	3,269,810,480	14,946	2,038,410,077	14,990	3,214,327,680
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	33	114,243,075	39	100,577,980	46	93,095,100
Certificados de ahorro a plazo fijo	13,810	510,210,380,582	14,191	481,070,341,466	14,132	460,953,257,705
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1,877	<u>39,277,844,494</u>	1,882	<u>39,869,973,973</u>	1,920	<u>39,752,442,890</u>
<b>Subtotal</b>		<b><u>¢552,872,278,631</u></b>		<b><u>523,079,303,495</u></b>		<b><u>¢504,013,123,375</u></b>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>4,545,062,841</u>		<u>7,855,716,875</u>		<u>7,917,080,420</u>
<b>Total</b>		<b><u>¢614,066,689,614</u></b>		<b><u>¢589,364,296,203</u></b>		<b><u>¢563,298,218,691</u></b>

A junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, Coopealianza, R.L. presenta , 12,929, 11,022 y 12,123 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

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

### 8.1 DISPONIBILIDADES

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Efectivo</b>			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,534,498,482	¢4,650,188,430	¢4,188,859,958
Efectivo en tránsito	<u>501,300,377</u>	<u>382,410,523</u>	<u>405,367,478</u>
	<b><u>¢4,035,798,859</u></b>	<b><u>¢5,032,598,953</u></b>	<b><u>¢4,594,227,436</u></b>
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>			
Cuentas corrientes	1,526,594,509	1,195,025,596	2,106,424,172
Banco Central	8,071,269,753	5,837,516,827	3,832,635,320
Otras cuentas a la vista	257,634,959	991,547,130	568,422,352
Disponibilidades restringidas	<u>11,938,460,273</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<b><u>¢21,793,959,494</u></b>	<b><u>¢8,024,089,552</u></b>	<b><u>¢6,507,481,844</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>¢25,829,758,353</u></b>	<b><u>¢13,056,688,505</u></b>	<b><u>¢11,101,709,280</u></b>

### 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.

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢	¢	¢
Valores del BCCR para reserva de liquidez	88,865,513,929	¢96,713,768,051	¢96,600,851,122
Valores del Gobierno de Costa Rica	106,864,805,274	122,058,730,798	133,674,204,324
Valores en entidades financieras del país	3,963,311,038	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	297,053,000
Valores del sector privado no financiero del país	<u>460,038,122</u>	<u>1,151,009,366</u>	<u>1,141,751,775</u>
Subtotal colones	<b><u>¢200,450,721,362</u></b>	<b><u>¢224,154,872,252</u></b>	<b><u>¢235,671,060,222</u></b>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	17,889,044,872	17,559,357,801	26,931,510,902
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	9,113,365,313	9,345,389,635	9,795,845,128
Valores en entidades financieras del país	959,000,008	830,789,653	2,518,238,998
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	1,042,251,332	1,047,842,848	1,064,081,620
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	0	0
Valores del sector privado no financiero del país	<u>688,539,630</u>	<u>580,221,168</u>	<u>559,395,009</u>
Subtotal dólares	<u>¢29,692,201,154</u>	<u>¢29,363,601,104</u>	<b><u>¢40,869,071,657</u></b>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<b><u>¢230,142,922,517</u></b>	<b><u>¢253,518,473,356</u></b>	<b><u>¢276,540,131,879</u></b>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	55,000,000,000	36,000,000,000	19,600,000,000
Valores en entidades financieras del país	<u>53,366,533,195</u>	<u>49,426,560,360</u>	<u>34,836,777,455</u>
Total al costo amortizado	<b><u>¢108,366,533,195</u></b>	<b><u>¢85,426,560,360</u></b>	<b><u>¢54,436,777,455</u></b>
Total de inversiones	<b><u>¢338,509,455,712</u></b>	<b><u>¢338,945,033,716</u></b>	<b><u>¢330,976,909,334</u></b>

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

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2024		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
<b>Colones</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
BCCR	bem y bemv	€88,865,513,929
BCR	CDP-CI	2,350,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,607,811,038
CAC-ANDEI	CDP-CI	0
CAC-COOPENAE	CDP-CI	0
G	tp,tpras y tptba	106,864,805,274
LA NACION	bn14a y bnb14	460,038,122
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€200,450,721,362</u></b>
<b>Inversiones al costo amortizado</b>		
BCR	CDP-CI	11,176,000,000
BCCR	ICP	55,000,000,000
BPDC	CDP-CI	9,955,000,000
BNCR	CDP-CI	0
CAC-ANDEI	CDP-CI	12,903,355,843
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,987,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	13,344,580,217
<b>Subtotal Inversiones al costo amortizado</b>		<b><u>€108,366,533,196</u></b>
<b>Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones</b>		<b><u>€308,817,254,558</u></b>
<b>Dólares</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
ALDSF	ilm1	67,394,168
BCRSF	inm1 y inm2	251,688,378
G	tp y bde31	27,961,410,197
ICE	bic5	1,042,251,332
INSSF	inm	162,305,460
PSFI	finpo	207,151,623
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€29,692,201,154</u></b>
<b>Al costo amortizado</b>		-
<b>Subtotal al costo amortizado</b>		-
<b>Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares</b>		<b><u>€29,692,201,146</u></b>
<b>Total colones y dólares</b>		<b><u>€338,509,455,712</u></b>

Composición del portafolio de inversión al 31 de diciembre de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
<b>Colones</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
BCCR	bem y bemv	€96,713,768,051

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

**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
<b>Subtotal Inversiones al costo amortizado</b>		<b><u>€85,426,560,360</u></b>

**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
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€29,363,601,104</u></b>

**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**

<b>Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2023</b>		
<b>Sector Público</b>		
<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Valor en libros</b>
<b>Colones</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
BCCR	bem y bemv	€96,600,851,122
BCR	CDP-CI	1,150,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	2,801,700,000
G	tp,tpras y tptba	133,674,204,324
LA NACION	bn14a y bnb14	1,141,751,775
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€235,671,060,222</u></b>
<b>Inversiones al costo amortizado</b>		
BCCR	DON	19,600,000,000
BCR	CDP-CI	5,100,000,000
BPDC	CDP-CI y DON	7,225,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,006,246,729

CAC-COOCIQUE	CDP-CI	2,806,918,982
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,698,611,745
<b>Subtotal Inversiones al costo amortizado</b>		<b><u>€54,436,777,455</u></b>
<b>Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones</b>		<b><u>€290,107,837,677</u></b>
<b>Dólares</b>		
<b>Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral</b>		
ALDSF	ilm1	70,976,007
BCRSF	inm1 y inm2	159,829,995
CAC-COOPENAE	CDP-CI	866,425,559
G	tp y bde31	36,727,356,000
ICE	ice31 y bic5	1,064,081,620
INSSF	inm	168,140,880
PRIVAL	CDP	1,651,813,439
PSFI	finpo	160,448,157
<b>Subtotal con cambios en otro resultado integral</b>		<b><u>€40,869,071,657</u></b>
<b>Al costo amortizado</b>		
<b>Subtotal al costo amortizado</b>		<b><u>0</u></b>
<b>Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares</b>		<b><u>€40,869,071,657</u></b>
<b>Total colones y dólares</b>		<b><u>€330,976,909,334</u></b>

### 8.3 CARTERA DE CRÉDITO

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

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

A junio de 2024, presenta un saldo total de cartera de crédito por €511,543,097,767, de la cual €1,802,480,564 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito y €629,244,159 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 junio de 2023, presenta un saldo total de cartera de crédito por €469,256,017,529, de la cual €2,354,972,964 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito. y €843,610,856 a Caprede.

#### ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Saldo al inicio del período	<b>€64,351,771,376</b>	<b>€51,816,315,112</b>	<b>€51,816,315,112</b>
Estimación cargada a resultados	15,993,846,248	25,445,613,105	12,399,491,479
Estimación cargada por créditos insolutos	(8,059,019,586)	(12,879,704,041)	(5,936,392,461)
Diferencias tipos de cambio	(7,315,695)	(30,452,800)	(15,714,492)
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€72,293,913,733</u></b>	<b><u>€64,351,771,376</u></b>	<b><u>€58,263,699,637</u></b>

## INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

A junio 2024, diciembre del 2023 y junio de 2023, se registraron en cuentas de orden ¢824,946,493, ¢850,648,812, ¢815,843,140 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 –*

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Avales para mipymes	192,786,025	¢ 124,192,467	¢114,050,213
Fideicomisos	19,024,569	19,299,123	19,539,498
Hipotecaria	126,155,487,199	128,990,105,438	128,251,915,119
Prendaria	461,105,103	491,569,867	455,335,525
Certificados	16,720,322,758	16,919,401,839	17,106,093,749
Fiduciaria	367,958,376,106	344,631,393,207	323,262,583,055
Pignoración de seguros	35,995,648	41,489,903	46,500,369
<b>Total cartera</b>	<b><u>¢511,543,097,408</u></b>	<b><u>¢491,217,451,843</u></b>	<b><u>¢469,256,017,529</u></b>

#### *Concentración de la Cartera por Tipo de Actividad Económica –*

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Actividad financiera y bursátil	10,999,240,106	¢ 9,017,883,609	¢ 8,788,138,836
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	18,269,762	19,657,664	21,425,540
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	8,145,706,090	1,758,033,888	1,875,312,114
Administración pública	22,273,845,183	3,603,840	3,822,152
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	9,263,238,172	8,728,731,086	10,036,435,221
Comercio	95,088,548,768	96,589,080,328	102,403,133,712
Construcción, compra y reparación de inmuebles	52,360,748,666	64,686,344,354	63,652,151,882
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	98,365,019,690	106,214,860,414	118,245,938,808
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	6,368,973,440	5,518,319,050	5,328,354,324
Explotación de minas y canteras	229,178,362	260,926,487	269,057,702
Hotel y restaurante	3,599,765,531	3,646,889,724	3,848,831,964
Industria Manufacturera	4,130,833,112	2,626,370,524	2,819,928,003
Otras actividades del sector privado no financiero	17,836,446,932	24,680,083,811	25,161,653,346
Pesca y acuicultura	0	664,324,132	691,260,029
Servicios (La persona ofrece este servicio)	178,015,445,609	162,051,962,457	121,035,300,130
Transporte	4,847,838,344	4,750,380,474	5,075,273,766
<b>Total, Cartera</b>	<b><u>¢511,543,097,767</u></b>	<b><u>¢491,217,451,843</u></b>	<b><u>¢469,256,017,529</u></b>

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Al día	447,038,075,482	¢436,501,006,824	¢416,550,350,766
De 1 a 30 días	30,106,092,583	26,189,446,527	27,510,546,851
De 31 a 60 días	13,779,545,659	14,654,986,750	12,179,045,677
De 61 a 90 días	8,151,164,970	5,470,545,426	5,018,006,750
De 91 a 120 días	3,405,072,725	1,641,174,451	1,938,841,050
De 121 a 180 días	4,929,045,532	1,609,460,411	1,402,476,378
Más de 180 días	522,148,761	1,087,217,407	969,365,645
Cobro judicial	<u>3,611,952,055</u>	<u>4,063,614,046</u>	<u>3,687,384,412</u>
<b>Total cartera</b>	<b><u>¢511,543,097,767</u></b>	<b><u>¢491,217,451,843</u></b>	<b><u>¢469,256,017,529</u></b>

**Préstamos en Cobro Judicial** – A junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, Coopealianza, R.L tiene 118, 167 y 282 préstamos en cobro judicial por ¢3,611,952,055, ¢4,063,614,046 y ¢3,687,384,412, con porcentajes de 0.68%, 0.83% y 0.80% respectivamente.

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Estimación específica directa cartera de crédito	¢14,768,047,443	¢8,832,936,876	¢54,471,822,163
Estimación genérica de cartera de crédito	0	2,715,541,454	2,484,811,682
Estimación contracíclica de cartera de crédito	57,525,857,843	52,802,756,645	1,305,727,851
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	<u>8,447</u>	<u>536,400</u>	<u>1,337,941</u>
<b>Total saldo estimación</b>	<b><u>¢72,293,913,733</u></b>	<b><u>¢64,351,771,376</u></b>	<b><u>¢58,263,699,637</u></b>
<b>Menos:</b>			
Estimación requerida 1-05	0	11,549,014,730	11,098,276,996
Estimación requerida 14-21	14,768,047,443	0	0
Estimación contracíclica 19-16	5,355,582,976	4,802,756,645	1,305,727,851
Estimación cartera Covid 19	0	0	909,694,790
Estimación contracíclica componente genérico	<u>1,870,283,314</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Estimación contracíclica adicional	<b><u>50,300,000,000</u></b>	<b><u>¢48,000,000,000</u></b>	<b><u>¢44,950,000,000</u></b>

La estimación contracíclica adicional que mantiene Coopealianza de ¢50,300,000,000 corresponde a la estimación adicional prudencial constituida de conformidad con el Acuerdo SUGEF 19-16, artículo 5, que tiene como propósito tener una cobertura para proteger a la entidad de pérdidas inesperadas o imprevistas de la cartera de crédito, así como brindar protección a su patrimonio.

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Saldo a Inicio de periodo	¢48,000,000,000	40,850,000,000	¢40,850,000,000
Más Gasto acumulado	<u>2,300,000,000</u>	<u>7,150,000,000</u>	<u>4,100,000,000</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢50,300,000,000</u></b>	<b><u>¢48,000,000,000</u></b>	<b><u>¢44,950,000,000</u></b>

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

## DISTRIBUCIÓN CARTERA DE CRÉDITO SEGÚN SU MOROSIDAD

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Créditos vigentes	447,038,075,481	¢436,501,006,824	¢416,550,350,767
Créditos vencidos	60,893,070,230	50,652,830,972	49,018,282,350
Créditos en cobro judicial	<u>3,611,952,055</u>	<u>4,063,614,046</u>	<u>3,687,384,412</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>¢511,543,097,767</u></b>	<b><u>¢491,217,451,843</u></b>	<b><u>469,256,017,529</u></b>
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4,125,735,847)	(4,195,339,697)	(4,455,207,351)
Productos por cobrar sobre créditos	5,051,823,825	4,798,586,679	4,452,045,671
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(72,293,913,733)</u>	<u>(64,351,771,376)</u>	<u>(58,263,699,637)</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢440,175,272,012</u></b>	<b><u>¢427,468,927,448</u></b>	<b><u>¢410,989,156,212</u></b>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Consumo</b>			
Vigente	348,710,334,014	337,363,388,401	313,720,674,283
Vencido	45,928,223,190	37,210,093,670	35,957,575,045
Cobro Judicial	1,207,679,546	1,705,065,610	1,361,964,371
<b>Total Personal</b>	<b><u>¢395,846,236,749</u></b>	<b><u>¢376,278,547,681</u></b>	<b><u>¢351,040,213,698</u></b>
<b>Empresarial</b>			
Vigente	15,392,642,101	16,853,047,011	17,584,363,239
Vencido	6,036,021,984	5,531,392,373	5,436,103,956
Cobro Judicial	1,031,159,030	794,254,486	908,437,226
<b>Total Empresarial</b>	<b><u>¢22,459,823,115</u></b>	<b><u>¢23,178,693,870</u></b>	<b><u>¢23,928,904,420</u></b>
<b>Vivienda</b>			
Vigente	54,824,724,538	56,436,384,117	55,407,596,127
Vencido	5,479,986,524	4,759,805,465	4,198,940,165
Cobro Judicial	<u>813,945,345</u>	<u>951,096,549</u>	<u>988,668,868</u>
<b>Total Vivienda</b>	<b><u>¢61,118,656,407</u></b>	<b><u>¢62,147,286,131</u></b>	<b><u>¢60,595,205,160</u></b>
<b>Banca para el Desarrollo</b>			
Vigente	15,183,236,862	14,048,432,038	19,188,225,016
Vencido	2,349,759,141	2,473,949,721	2,698,436,113
Cobro Judicial	<u>559,168,134</u>	<u>604,351,021</u>	419,467,566
<b>Total Banca para el Desarrollo</b>	<b><u>¢18,092,164,137</u></b>	<b><u>¢17,126,732,780</u></b>	<b><u>¢22,306,128,696</u></b>
<b>Tarjetas</b>			
Vigente	6,838,168,987	5,702,435,619	5,045,472,316

Vencido	<u>1,009,860,288</u>	<u>636,136,134</u>	<u>682,563,016</u>
<b>Total Tarjetas</b>	<b><u>€7,848,029,275</u></b>	<b><u>€6,338,571,753</u></b>	<b><u>€5,728,035,333</u></b>
<b>Vehículos</b>			
Vigente	296,823,483	217,868,339	11,972,742
Vencido	61,956,433	31,666,363	44,664,056
Cobro Judicial	<u>0</u>	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>
<b>Total Vehículos</b>	<b><u>€358,779,916</u></b>	<b><u>€258,381,083</u></b>	<b><u>€65,483,179</u></b>
<b>Partes Relacionadas</b>			
Vigente	878,011,601	438,546,831	449,325,412
Vencido	<u>27,262,671</u>	<u>9,787,244</u>	<u>0</u>
<b>Total Partes Relacionadas</b>	<b><u>€905,274,272</u></b>	<b><u>€448,334,075</u></b>	<b><u>€449,325,412</u></b>
<b>Sector Público</b>			
Vigente	<u>66,306,954</u>	<u>141,131,360</u>	<u>211,098,169</u>
<b>Total Sector Público</b>	<b><u>€66,306,954</u></b>	<b><u>€141,131,360</u></b>	<b><u>€211,098,169</u></b>
<b>Sector Financiero</b>			
Vigente	<u>4,847,826,942</u>	<u>5,299,773,110</u>	<u>4,931,623,463</u>
<b>Total Sector Financiero</b>	<b><u>€4,847,826,942</u></b>	<b><u>€5,299,773,110</u></b>	<b><u>€4,931,623,463</u></b>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€511,543,097,767</u></b>	<b><u>€491,217,451,842</u></b>	<b><u>€469,256,017,529</u></b>
Productos por Cobrar	5,051,823,825	4,798,586,679	4,452,045,671
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4,125,135,847)	(4,195,339,697)	(4,455,207,351)
Estimación Específica	(14,768,047,443)	(11,549,014,730)	(11,098,276,996)
Estimación Contracíclica Adicional	(50,300,000,000)	(48,000,000,000)	(44,950,000,000)
Componente Genérico Transitorio	(1,870,283,314)	0	0
Estimación Contracíclica	(5,355,582,976)	(4,802,756,645)	(1,305,727,851)
Otras Estimaciones	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(909,694,790)</u>
<b>Total</b>	<b><u>€440,175,272,012</u></b>	<b><u>€427,468,927,448</u></b>	<b><u>€410,989,156,212</u></b>

#### 8.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>			
Comisiones por cobrar	€ 20,211,037	€83,968,236	€ 23,214,230
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	897,820	543,988	13,046,643
Gastos por recuperar	0	90,166,770	97,890,257
Otras partidas por cobrar	0	30,396,432	58,457,226
Estimación para incobrables	<u>(7,424,393)</u>	<u>(102,811,425)</u>	<u>(155,744,900)</u>
<b>Total</b>	<b><u>€13,684,464</u></b>	<b><u>€102,264,001</u></b>	<b><u>€36,863,456</u></b>

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>¢159,069,509</b>	<b>¢159,069,509</b>	<b>¢159,069,509</b>
Gasto del período	3,157,822	116,158,443	95,479,653
Disminución en el período	(98,544,854)	(120,015,976)	(91,498,666)
Traslado a reserva real incobrable	0	(52,397,875)	(7,302,920)
Otros	<u>0</u>	<u>(2,675)</u>	<u>(2,675)</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢7,424,393</u></b>	<b><u>¢102,811,425</u></b>	<b><u>¢155,744,900</u></b>

## 8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢2,402,165,123	¢3,558,979,947	¢3,573,839,313
Otros bienes adquiridos para la venta	167,234,943	154,368,604	180,271,967
Estimación para bienes realizables	<u>(96,548,028)</u>	<u>(1,548,245,358)</u>	<u>(1,472,473,371)</u>
<b>Total de bienes realizables</b>	<b><u>¢2,472,852,038</u></b>	<b><u>¢2,165,103,193</u></b>	<b><u>¢2,281,637,909</u></b>

### *Movimiento de la Estimación en el Año –*

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>¢1,548,245,358</b>	<b>¢1,780,116,611</b>	<b>¢1,780,116,611</b>
Más: aumento contra gastos	234,921,730	802,644,652	338,762,255
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	(1,638,435,851)	(1,034,515,905)	(646,405,495)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	<u>(48,183,210)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢96,548,028</u></b>	<b><u>¢1,548,245,358</u></b>	<b><u>¢1,472,473,371</u></b>

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>¢3,558,979,947</b>	<b>¢3,468,961,029</b>	<b>¢3,468,961,029</b>
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	581,610,268	2,429,599,882	1,414,719,703
Menos, activos vendidos	(952,857,893)	(2,339,580,965)	(1,309,841,419)
Traslado bienes fuera del alcance de NIIF 5	<u>(785,567,198)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢2,402,165,123</u></b>	<b><u>¢3,558,979,947</u></b>	<b><u>¢3,573,839,313</u></b>

## 8.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>%</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>%</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>%</b>
Aportaciones COST, S,A,	¢667,003,623	56.17%	¢615,294,914	53.01%	¢610,012,219	53.01%
Inmobiliaria Alianza, S,A,	67,474,127	100%	66,769,860	100%	128,532,506	100%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	52,232,616	100%	48,884,680	100%	46,215,977	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	<u>498,718,619</u>	100%	<u>480,799,895</u>	100%	<u>470,489,212</u>	100%
<b>Total</b>	<b><u>¢1,285,428,965</u></b>		<b><u>¢1,211,749,349</u></b>		<b><u>¢1,255,249,915</u></b>	

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

	junio 24	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>¢1,211,749,349</b>	<b>1,008,182,997</b>	<b>1,008,182,997</b>
Más: Aumento del Período Efectivo	22,498,800	10,000	0
Más: Aplicación método participación	51,180,816	52,265,172	24,864,746
Más: Aumento participación COST, S.A		0	0
Más: Minusvalía Cost, .S.A.	0	224,735,805	224,735,805
Menos: Resultado Cost, S.A. periodo 2022	0	(2,533,633)	(2,533,633)
Menos: Aplicación método participación	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	0
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢1,285,428,965</u></b>	<b><u>¢1,211,749,349</u></b>	<b><u>¢1,255,249,915</u></b>

## 8.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

<b>Junio 2024</b>			
	<b>Costo y Revaluación</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Valor en Libros</b>
Terrenos	8,341,481,416	0	8,341,481,416
Edificaciones	8,690,083,061	440,163,901	8,249,919,159
Equipos y mobiliario	2,712,778,419	1,764,314,272	948,464,147
Equipo de cómputo	1,482,385,636	1,342,278,178	140,107,458
Vehículos	34,223,849	1,777,572	32,446,277
Activos por derecho de uso	1,991,091,583	957,762,640	1,039,328,943
<b>Total</b>	<b><u>¢23,252,043,964</u></b>	<b><u>¢4,506,296,563</u></b>	<b><u>¢18,751,747,400</u></b>

<b>Diciembre 2023</b>			
	<b>Costo y Revaluación</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Valor en Libros</b>
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	1,586,836,968	730,789,305	856,047,663
<b>Total</b>	<b><u>¢22,028,159,576</u></b>	<b><u>¢4,145,260,610</u></b>	<b><u>¢17,882,898,966</u></b>

<b>Junio 2023</b>			
	<b>Costo y Revaluación</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Valor en Libros</b>
Terrenos	¢7,208,885,396	¢0	¢7,208,885,396
Edificaciones	7,655,155,953	334,046,933	7,321,109,020
Equipos y mobiliario	2,634,340,756	1,626,897,495	1,007,443,261
Equipo de cómputo	1,542,198,977	1,323,066,693	219,132,281
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	<u>1,861,612,011</u>	<u>871,657,630</u>	<u>989,954,381</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢20,902,263,094</u></b>	<b><u>¢4,155,738,652</u></b>	<b><u>¢16,746,524,442</u></b>

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

**Coopealianza, R.L.  
Junio 2024**

	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Equipo de Cómputo</b>	<b>Activos por Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>Costo al inicio del año</b>	<b>5,315,484,433</b>	<b>2,583,788,314</b>	<b>5,396,046,357</b>	<b>3,705,934,064</b>	<b>34,223,849</b>	<b>2,712,682,520</b>	<b>1,501,169,401</b>	<b>1,586,836,968</b>	<b>22,836,165,906</b>
Compra de Activos	614,318,819	0	0	0	0	49,974,446	11,125,130		<b>675,418,395</b>
Adiciones	0	0	0	0	0	0			<b>0</b>
Revaluaciones	0	0		0					<b>0</b>
Retiros	0	0	0	0	0	(49,878,547)	(29,908,896)		<b>(79,787,443)</b>
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)	0	0	0	0	0		<b>(172,110,150)</b>
Otros	0	0	0	0	0	0	0	797,635	<b>797,635</b>
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	409,053,213	<b>409,053,213</b>
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	<b>0</b>
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								(5,596,233)	<b>(5,596,233)</b>
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	<b>0</b>
<b>Al final del período</b>	<b><u>5,784,474,210</u></b>	<b><u>2,557,007,206</u></b>	<b><u>5,831,165,976</u></b>	<b><u>3,705,934,064</u></b>	<b><u>34,223,849</u></b>	<b><u>2,712,778,419</u></b>	<b><u>1,482,385,636</u></b>	<b><u>1,991,091,583</u></b>	<b><u>24,099,060,943</u></b>
<b>Depreciación Acumulada</b>									
<b>Al Inicio del año</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>384,211,852</b>	<b>808,006,330</b>	<b>69,900</b>	<b>1,706,206,087</b>	<b>1,323,983,467</b>	<b>730,789,305</b>	<b>4,953,266,940</b>
Gasto del año	0	0	55,952,049	39,010,049	1,707,672	97,210,146	48,172,581	220,973,935	<b>463,026,433</b>
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0		<b>0</b>
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(39,101,960)	(29,877,870)	0	<b>(68,979,831)</b>
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Al final de período</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>440,163,901</u></b>	<b><u>847,016,380</u></b>	<b><u>1,777,572</u></b>	<b><u>1,764,314,272</u></b>	<b><u>1,342,278,178</u></b>	<b><u>951,763,240</u></b>	<b><u>5,347,313,543</u></b>
<b>Saldo final neto</b>	<b><u>5,784,474,210</u></b>	<b><u>2,557,007,206</u></b>	<b><u>5,391,002,075</u></b>	<b><u>2,858,917,684</u></b>	<b><u>32,446,277</u></b>	<b><u>948,464,148</u></b>	<b><u>140,107,458</u></b>	<b><u>1,039,328,343</u></b>	<b><u>18,751,747,400</u></b>

**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
<b>Costo al inicio del año</b>	<b>€4,372,965,336</b>	<b>€0</b>	<b>€4,460,412,046</b>	<b>€0</b>	<b>€70,000</b>	<b>€2,539,856,882</b>	<b>€1,549,786,425</b>	<b>€1,150,535,299</b>	<b>€14,073,625,988</b>
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)
<b>Al final del período</b>	<b><u>€5,315,484,433</u></b>	<b><u>€2,583,788,314</u></b>	<b><u>€5,396,046,357</u></b>	<b><u>€3,705,934,064</u></b>	<b><u>€34,223,849</u></b>	<b><u>€2,712,682,520</u></b>	<b><u>1,501,169,401</u></b>	<b><u>€1,586,836,968</u></b>	<b><u>€22,836,165,906</u></b>
<b>Depreciación Acumulada</b>									
<b>Al Inicio del año</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>287,171,643</b>	<b>0</b>	<b>69,900</b>	<b>1,538,856,798</b>	<b>1,314,427,847</b>	<b>678,154,478</b>	<b>3,818,680,667</b>
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)
<b>Al Final de período</b>	<b><u>€0</u></b>	<b><u>€0</u></b>	<b><u>€384,211,852</u></b>	<b><u>€808,006,330</u></b>	<b><u>€69,900</u></b>	<b><u>€1,706,206,087</u></b>	<b><u>€1,323,983,467</u></b>	<b><u>€730,789,305</u></b>	<b><u>€ 4,953,266,940</u></b>
<b>Saldo final neto</b>	<b><u>€5,315,484,433</u></b>	<b><u>€2,583,788,314</u></b>	<b><u>€5,011,834,505</u></b>	<b><u>€2,897,927,733</u></b>	<b><u>€34,153,949</u></b>	<b><u>€1,006,476,433</u></b>	<b><u>€ 177,185,935</u></b>	<b><u>€856,047,663</u></b>	<b><u>€17,882,898,966</u></b>

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

**Coopealianza, R.L.  
Junio 2023**

	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Equipo de Cómputo</b>	<b>Activos por Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>Costo al inicio del año</b>	<b>¢4,372,965,336</b>	<b>¢0</b>	<b>¢4,460,412,046</b>	<b>¢0</b>	<b>¢70,000</b>	<b>¢2,539,856,882</b>	<b>¢1,549,786,425</b>	<b>¢1,150,535,299</b>	<b>¢14,073,625,988</b>
Compra de Activos	633,019,984	0	424,709,944	0	0	103,078,122	38,922,018		1,199,730,068
Adiciones	0		0			673,934			673,934
Revaluaciones	0	2,202,900,076		3,513,966,810					5,716,866,887
Retiros	0					(9,268,182)	(46,509,466)		-55,777,648
Venta de Activos						0			0
Corrige error de inclusión	0		0						0
Otros	0								0
Derechos de Uso Edificios								238,276,264	238,276,264
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								519,832,404	519,832,404
Ajuste Valor Contratos Edificios								5,497,331	5,497,331
Liquidación Contratos Edificios								(52,529,287)	(52,529,287)
<b>Al final del período</b>	<b><u>¢5,005,985,320</u></b>	<b><u>¢2,202,900,076</u></b>	<b><u>¢4,885,121,990</u></b>	<b><u>¢3,513,966,810</u></b>	<b><u>¢70,000</u></b>	<b><u>¢2,634,340,756</u></b>	<b><u>1,542,198,977</u></b>	<b><u>¢1,861,612,011</u></b>	<b><u>¢21,646,195,941</u></b>
<b>Depreciación Acumulada</b>									
<b>Al Inicio del año</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>287,171,643</b>	<b>0</b>	<b>69,900</b>	<b>1,538,856,798</b>	<b>1,314,427,847</b>	<b>678,154,478</b>	<b>3,818,680,667</b>
Gasto del año			46,875,290	22,327,553	0	95,437,832	54,886,665	274,993,778	494,521,118
Retiros por Ventas						0	0		0
Retiros por Liquidaciones						(7,397,135)	(46,247,819)		(53,644,954)
Otros									0
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios			0	673,514,602					673,514,602
Liquidación Contratos Edificios								(33,399,934)	(33,399,934)
<b>Al Final de período</b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢334,046,933</u></b>	<b><u>¢695,842,155</u></b>	<b><u>¢69,900</u></b>	<b><u>¢1,626,897,495</u></b>	<b><u>¢1,323,066,693</u></b>	<b><u>¢919,748,322</u></b>	<b><u>¢4,899,671,499</u></b>
<b>Saldo final neto</b>	<b><u>¢5,005,985,320</u></b>	<b><u>¢2,202,900,076</u></b>	<b><u>¢4,551,075,057</u></b>	<b><u>¢2,818,124,656</u></b>	<b><u>¢100.</u></b>	<b><u>¢1,007,443,260</u></b>	<b><u>¢219,132,284</u></b>	<b><u>¢941,863,689</u></b>	<b><u>¢16,746,524,442</u></b>

## 8.8 OTROS ACTIVOS

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Gastos pagados por anticipado	€108,372,503	€77,546,280	€141,833,759
Mejoras a propiedades en arrendamiento	585,639,241	642,328,213	333,500,745
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(279,709,376)	(244,141,539)	(168,960,302)
Bienes diversos	39,595,463	1,691,313,519	1,567,228,234
Operaciones pendientes de imputación	2,094,798,371	2,435,807,244	969,554,902
Valor origen software	1,990,525,754	476,012,679	476,012,679
Amortización acumulada software (2)	(999,975,735)	(351,789,095)	(302,319,047)
Valor origen otros bienes intangibles	253,546,111	293,893,906	328,263,892
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(98,364,920)	(168,526,940)	(141,148,056)
Otros activos restringidos	12,072,419	23,888,690	22,012,475
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	<u>690,150,785</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b><u>€4,396,650,616</u></b>	<b><u>€4,876,332,956</u></b>	<b><u>€3,225,979,280</u></b>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>€244,141,539</b>	<b>€300,618,287</b>	<b>€300,618,287</b>
Salidas por exclusiones	(56,688,971)	(181,603,196)	(181,603,196)
Aumento contra gastos	92,256,809	125,126,448	49,945,211
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€279,709,376</u></b>	<b><u>€244,141,539</u></b>	<b><u>€168,960,302</u></b>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>€351,789,095</b>	<b>€668,452,693</b>	<b>€668,452,693</b>
Salidas por exclusiones	(8,769,448)	(430,122,028)	(430,122,028)
Aumento contra gastos	656,956,088	113,458,430	63,988,383
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€999,975,735</u></b>	<b><u>€351,789,095</u></b>	<b><u>€302,319,047</u></b>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>€168,526,940</b>	<b>€151,693,242</b>	<b>€151,693,242</b>
Aumento contra gastos	188,988,041	441,441,885	242,226,338
Salidas por exclusiones	(259,150,061)	(424,608,186)	(252,771,524)
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€98,364,920</u></b>	<b><u>€168,526,940</u></b>	<b><u>€141,148,056</u></b>

## 8.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	junio-24	diciembre-23	junio-23
<b>Depósitos de ahorro a la vista:</b>			
Corriente colones	30,880,198,551	€31,483,201,539	27,500,455,171
Corriente dólares	10,452,678,668	12,121,984,858	11,551,055,054
Salarios	2,012,507,407	2,436,258,299	1,923,800,986
Salarios dólares	229	227	174,268
Infantil	286,213,356	285,020,815	255,334,989
Pensiones	567,452,124	582,916,023	571,231,826
Ahorro corporativo colones	1,324,952,319	1,110,910,309	1,062,063,347
Ahorro corporativo dólares	37,428,854	25,834,586	39,401,821
Captaciones a plazo vencidas	6,291,569,255	5,338,125,217	3,945,491,865
Juvenil dólares	4,435,910	5,632,774	3,027,679
Ahorro alianza superior colones	3,798,617,532	3,952,010,395	3,571,618,409
Ahorro alianza superior dólares	325,120,027	304,607,764	326,136,826
Ahorro Vista colones CES	177,432,219	114,534,329	74,110,731
Ahorro Vista dólares CES	24,106,260	17,787,864	9,948,500
Ahorro Vacacional	142,102,622	137,603,110	151,121,578
Ahorro Estudiantil	112,919,179	229,715,530	120,415,830
Depósitos Dietas Directivos	15,131,175	15,598,366	15,853,733
Ahorro Pago Pólizas	0	0	57,451
Cuenta empresarial colones	36,036,561	28,752,291	28,114,348
Cuenta empresarial proveedores colones	55,403,593	44,884,038	48,480,488
Cuenta empresarial proveedores dólares	444,404	120,613	894,581
Cuenta Efectivo Pensiones colones	6,903,951	41,025,749	47,057,054
Cuenta Efectivo Salarios colones	52,140,445	106,472,542	87,823,643
	<b><u>€56,603,794,641</u></b>	<b><u>€58,382,997,237</u></b>	<b><u>€51,333,670,178</u></b>
<b>Otras obligaciones a la vista con el Público:</b>			
Otras obligaciones a la vista colones	26,261,640	27,932,983	21,135,824
Otras obligaciones a la vista dólares	19,291,860	18,345,614	13,208,895
	<b><u>€45,553,500</u></b>	<b><u>€46,278,596</u></b>	<b><u>€34,344,719</u></b>
<b>Depósitos de ahorro a plazo:</b>			
<b>Colones</b>			
Certificados a plazo	507,382,892,637	487,130,777,515	466,142,819,443
Ahorros a plazo	3,232,869,398	2,009,231,854	3,145,953,828
Cargos por pagar	4,321,052,717	7,693,346,195	7,757,168,409
	<b><u>€514,936,814,752</u></b>	<b><u>€496,833,355,564</u></b>	<b><u>€477,045,941,681</u></b>
<b>Dólares</b>			
Certificados a plazo	42,105,332,440	33,809,537,923	34,562,881,152
Ahorros a plazo	151,184,157	129,756,202	161,468,951
Cargos por pagar	224,010,124	162,370,680	159,912,010
	<b><u>€42,480,526,721</u></b>	<b><u>€34,101,664,806</u></b>	<b><u>€34,884,262,114</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>€614,066,689,614</u></b>	<b><u>€589,364,296,203</u></b>	<b><u>€563,298,218,691</u></b>

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

	Junio 2024		Diciembre 2023		Junio 2023	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
<b>Ahorros vista colones</b>	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.25%
<b>Ahorros vista dólares</b>	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%	0.00%	0.50%
<b>Ahorros a plazo</b>						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	6.00%	2.00%	4.00%	0.65%	6.00%	0.65%
Ahorro para inversión	6.00%	3.00%	4.00%	1.35%	6.50%	1.35%
<b>Certificados Gano Más</b>						
Tres meses	4.28%	0.00%	4.70%	0.00%	0.00%	0.00%
Cuatro meses	4.38%	0.00%	4.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Cinco meses	5.11%	0.00%	5.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Seis meses	5.79%	0.00%	6.32%	0.00%	0.00%	0.00%
Siete meses	5.95%	0.00%	6.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Ocho meses	6.21%	0.00%	6.74%	0.00%	0.00%	0.00%
Nueve meses	6.32%	0.00%	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%
Diez meses	6.42%	0.00%	7.34%	0.00%	0.00%	0.00%
Once meses	6.53%	0.00%	7.48%	0.00%	0.00%	0.00%
Doce meses	6.79%	0.00%	8.28%	0.00%	0.00%	0.00%
Dieciocho meses	6.83%	0.00%	8.77%	0.00%	0.00%	0.00%
Veinticuatro meses	6.88%	0.00%	8.95%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Certificados ahorro a plazo fijo tradicional</b>						
Un mes	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.95%	0.05%
Dos meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.50%	0.10%
Tres meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.10%	0.35%
Cuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.35%	0.75%
Cinco meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.55%	0.95%
Seis meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.75%	1.05%
Siete meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.00%	1.10%
Ocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.30%	1.15%
Nueve meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.55%	1.35%
Diez meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.85%	1.55%
Once meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.05%	1.75%
Doce meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.35%	1.95%
Dieciocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.35%	1.95%
Veinticuatro meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.95%	2.25%
Treinta y seis meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.10%	2.35%
Cuarenta y ocho meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.45%	2.45%
Sesenta meses	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.65%	2.55%
<b>Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado</b>						
Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.35%	5.25%	0.30%
Dos meses	4.00%	1.40%	3.85%	1.40%	5.50%	0.35%

Tres meses	4.20%	1.65%	4.60%	1.80%	6.40%	0.70%
Cuatro meses	4.30%	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	5.65%	3.25%	6.20%	3.40%	8.45%	1.75%
Siete meses	5.80%	3.50%	6.50%	3.60%	8.50%	1.85%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.60%	3.85%	8.60%	1.95%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.80%	4.05%	8.90%	2.25%
Diez meses	6.25%	4.65%	7.15%	4.15%	9.00%	2.35%
Once meses	6.35%	4.70%	7.30%	4.25%	9.10%	2.45%
Doce meses	6.60%	4.90%	7.65%	4.35%	9.75%	2.75%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	7.80%	4.50%	9.90%	2.85%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	8.00%	4.65%	10.00%	3.00%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	8.05%	4.75%	10.10%	3.25%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	8.10%	4.75%	10.20%	3.50%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	8.15%	4.75%	10.30%	3.60%

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

Quince días	1.50%	0.50%	1.50%	0.20%	3.60%	0.30%
Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.35%	5.25%	0.30%
Dos meses	4.00%	1.40%	3.85%	1.40%	5.50%	0.35%
Tres meses	4.20%	1.65%	4.60%	1.80%	6.40%	0.70%
Cuatro meses	4.30%	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	5.65%	3.25%	6.20%	3.45%	8.45%	1.75%
Siete meses	5.80%	3.50%	6.50%	3.65%	8.50%	1.85%
Ocho meses	6.05%	3.55%	6.60%	3.90%	8.60%	1.95%
Nueve meses	6.15%	4.25%	6.80%	4.10%	8.90%	2.25%
Diez meses	6.25%	4.65%	7.20%	4.20%	9.00%	2.35%
Once meses	6.35%	4.70%	7.35%	4.30%	9.10%	2.45%
Doce meses	6.60%	4.90%	7.70%	4.40%	9.75%	2.75%
Dieciocho meses	6.65%	4.90%	7.85%	4.50%	9.90%	2.85%
Veinticuatro meses	6.70%	4.95%	8.00%	4.65%	10.00%	3.00%
Treinta y seis meses	6.75%	4.95%	8.05%	4.75%	10.10%	3.25%
Cuarenta y ocho meses	6.80%	4.95%	8.10%	4.75%	10.20%	3.50%
Sesenta meses	6.85%	5.00%	8.15%	4.75%	10.30%	3.60%

### **8.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA**

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>			
A plazo	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000
<b>Total Obligaciones con el BCCR</b>	<b><u>¢29,330,000,000</u></b>	<b><u>¢29,330,000,000</u></b>	<b><u>¢29,330,000,000</u></b>
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	774,287,980	656,967,979	539,647,979
<b>Total</b>	<b><u>¢30,104,287,980</u></b>	<b><u>¢29,986,967,979</u></b>	<b><u>¢29,869,647,979</u></b>

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

Junio 2024					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/12/2023
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	<u>€29,330,000,000</u>
<b>Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>					<b><u>€29,330,000,000</u></b>

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

Junio 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/06/2023
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	<u>€29,330,000,000</u>
<b>Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>					<b><u>€29,330,000,000</u></b>

## 8.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>Obligaciones con entidades financieras del país</b>			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	€1,952,351,110	€2,772,141,755	€3,552,626,764
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	12,165,487,652	12,562,316,475	13,015,613,321
Banco Costa Rica	21,209,951,777	23,278,934,326	26,148,022,209
BAC San José	<u>887,250,699</u>	<u>994,300,615</u>	<u>1,098,738,288</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€36,215,041,238</u></b>	<b><u>€39,607,693,171</u></b>	<b><u>€43,815,000,582</u></b>
<b>Obligaciones con entidades financieras del exterior</b>			
BCIE	983,734,358	1,025,935,388	1,120,780,439
BICSA	<u>3,609,900,218</u>	<u>3,859,866,878</u>	<u>4,277,085,811</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€4,593,634,576</u></b>	<b><u>€4,885,802,266</u></b>	<b><u>€5,397,866,250</u></b>
<b>Obligaciones con otros financiamientos</b>			
INFOCOOP	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€0</u></b>	<b><u>€0</u></b>	<b><u>€0</u></b>
<b>Total obligaciones con entidades</b>	<b><u>€40,808,675,814</u></b>	<b><u>€44,493,495,437</u></b>	<b><u>€49,212,866,832</u></b>
<b>Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento</b>			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	<u>1,038,530,708</u>	<u>856,047,663</u>	<u>941,863,689</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€1,038,530,708</u></b>	<b><u>€856,047,663</u></b>	<b><u>€941,863,689</u></b>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(284,116,871)	(308,106,438)	(340,268,886)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	<u>136,852,458</u>	<u>178,418,083</u>	<u>223,412,644</u>
<b>Total</b>	<b><u>€41,699,942,109</u></b>	<b><u>€45,219,854,745</u></b>	<b><u>€50,037,874,279</u></b>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

<b>Junio 2024</b>		
<b>Entidad</b>	<b>Tipo de garantía</b>	<b>30/06/2024</b>
<b>Colones</b>		
BAC	Cartera de Crédito	887,250,699
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	1,952,351,110
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,165,487,952
FONADE	Cartera de Crédito	15,963,140,776
BCR	Cartera de Crédito	5,246,810,701
<b>Subtotal Colones</b>		<b><u>€36,215,041,238</u></b>
<b>Dólares</b>		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	983,734,358
BICSA	Cartera de Crédito	3,609,900,218
<b>Subtotal Dólares</b>		<b><u>€4,593,634,576</u></b>
<b>Total Obligaciones con Entidades</b>		<b><u>€40,808,675,814</u></b>

<b>Diciembre 2023</b>		
<b>Entidad</b>	<b>Tipo de garantía</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Colones</b>		
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
<b>Subtotal Colones</b>		<b><u>€39,607,693,171</u></b>
<b>Dólares</b>		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,025,935,388
BICSA	Cartera de Crédito	3,859,866,878
<b>Subtotal Dólares</b>		<b><u>€4,885,802,266</u></b>
<b>Total Obligaciones con Entidades</b>		<b><u>€44,493,495,437</u></b>

<b>Junio 2023</b>		
<b>Entidad</b>	<b>Tipo de garantía</b>	<b>30/06/2023</b>
<b>Colones</b>		
BAC	Cartera de Crédito	€1,098,738,288
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,552,626,764
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	13,015,613,321
FONADE	Cartera de Crédito	19,866,773,607
BCR	Cartera de Crédito	6,281,248,602
<b>Subtotal Colones</b>		<b><u>€43,815,000,582</u></b>
<b>Dólares</b>		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,120,780,439
BICSA	Cartera de Crédito	4,277,085,811
<b>Subtotal Dólares</b>		<b><u>€5,397,866,250</u></b>
<b>Total Obligaciones con Entidades</b>		<b><u>€49,212,866,832</u></b>

## 8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Cuentas por pagar diversas</b>			
Honorarios por pagar	35,227,596	57,913,427	¢78,979,872
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	11,755,438	19,984,921	10,374,465
Aportaciones patronales por pagar	244,333,306	261,559,745	277,837,164
Impuestos retenidos por pagar	311,824,117	298,250,978	273,399,000
Otras retenciones a terceros por pagar	87,079,111	138,339,575	138,774,953
Excedentes por pagar	1,486,770,897	1	1,318,318,804
Obligaciones por pagar partes relacionadas	12,860,713	18,004,117	16,541,577
Participación sobre excedentes por pagar	545,162,060	583,678,185	436,134,490
Vacaciones acumuladas por pagar	293,391,076	292,254,415	286,019,238
Aguinaldo acumulado por pagar	358,931,768	53,018,006	352,503,172
Cuentas por pagar bienes adjudicados	33,273,409	14,377,893	20,415,044
Acreedores varios	<u>9,902,440,333</u>	<u>10,284,456,991</u>	<u>10,019,473,071</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>¢13,323,049,825</u></b>	<b><u>¢12,021,838,255</u></b>	<b><u>¢13,228,770,850</u></b>
Provisiones	<u>326,777,623</u>	<u>200,477,873</u>	<u>246,863,064</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢13,649,827,449</u></b>	<b><u>¢12,222,316,127</u></b>	<b><u>¢13,475,633,914</u></b>

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Beneficios directos a asociados	¢6,663,210,587	7,069,305,755	¢7,099,888,556
Otros	<u>3,239,229,746</u>	<u>3,215,151,236</u>	<u>2,919,584,515</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢9,902,440,333</u></b>	<b><u>¢10,284,456,991</u></b>	<b><u>¢10,019,473,071</u></b>

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

A junio 2024 la cuenta de provisiones se detalla así:

<b>Coopealianza, R.L.</b>					
	<b>Prestaciones legales</b>	<b>Asamblea Delegados</b>	<b>Gestión de Personal</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>
Saldo al inicio del período	<b>59,878,569</b>	<b>138,849,303</b>	<b>0</b>	<b>1,750,000</b>	<b>200,477,873</b>
Gasto del año	258,843,446	120,000,000	81,800,000	60,500,000	521,143,447
Uso en el año	0	(103,266,107)	(8,499,982)	0	(111,766,089)
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	<u>(283,077,606)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(283,077,606)</u>
<b>Saldo al final del período</b>	<b>¢35,644,409</b>	<b>¢155,583,196</b>	<b>¢73,300,018</b>	<b>¢62,250,000</b>	<b>¢326,777,623</b>

A diciembre 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

<b>Coopealianza, R.L.</b>					
	<b>Prestaciones legales</b>	<b>Asamblea Delegados</b>	<b>Gestión de Personal</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b><u>¢89,160,391</u></b>	<b><u>¢86,966,611</u></b>	<b><u>¢53,629,987</u></b>	<b><u>¢1,197,592</u></b>	<b><u>¢230,954,581</u></b>
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
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>¢59,878,569</u></b>	<b><u>¢138,849,303</u></b>	<b><u>¢0</u></b>	<b><u>¢1,750,000</u></b>	<b><u>¢200,477,873</u></b>

A junio 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

<b>Coopealianza, R.L.</b>					
	<b>Prestaciones legales</b>	<b>Asamblea Delegados</b>	<b>Gestión de Personal</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b><u>€89,160,391</u></b>	<b><u>€86,966,611</u></b>	<b><u>€53,629,987</u></b>	<b><u>€1,197,592</u></b>	<b><u>€230,954,581</u></b>
Gasto del año	288,488,726	80,000,000	35,857,143	59,336,000	463,681,869
Uso en el año	0	(96,854,178)	(8,964,909)	0	(105,819,086)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso					0
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(341,954,300)				(341,954,300)
Otros					0
<b>Saldo al final del período</b>	<b><u>€35,694,817</u></b>	<b><u>€70,112,434</u></b>	<b><u>€80,522,221</u></b>	<b><u>€60,533,592</u></b>	<b><u>€246,863,064</u></b>

### 8.13 RESERVAS Y AJUSTES AL PATRIMONIO

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Ajustes al patrimonio (1)</b>	<b><u>€9,370,932,248</u></b>	<b><u>€9,139,180,400</u></b>	<b><u>€9,112,458,186</u></b>
<b>Reservas estatutarias</b>			
Reserva de bienestar social	1,909,649,347	1,909,649,347	1,682,609,002
Reserva de educación	<u>1,275,816,020</u>	<u>1,275,816,020</u>	<u>957,404,057</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>€3,185,465,367</u></b>	<b><u>€3,185,465,367</u></b>	<b><u>€2,640,013,059</u></b>
Reservas voluntarias	20,248,560,567	20,248,560,567	17,985,386,992
Reserva legal	17,567,832,784	17,567,832,784	15,303,032,451
Otras reservas	<u>1,509,107,669</u>	<u>1,509,107,669</u>	<u>803,277,013</u>
<b>Total reservas</b>	<b><u>€42,510,966,387</u></b>	<b><u>€42,510,966,387</u></b>	<b><u>€36,731,709,514</u></b>

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

### 8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	€34,225,809,001	€29,541,938,804	€17,450,152,857	€15,075,991,594
Por Créditos Banca para el desarrollo	478,503,786	868,754,614	261,327,011	457,922,117
Productos por créditos empresariales	998,076,860	935,347,409	496,331,505	502,513,019
Por créditos al sector público	6,638,873	16,083,113	2,672,665	7,447,326
Por créditos al sector financiero	230,988,348	189,627,840	112,621,884	106,205,315
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>3,302,278,397</u>	<u>3,597,128,110</u>	<u>1,621,103,742</u>	<u>1,853,821,276</u>
<b>Total</b>	<b><u>€39,242,295,265</u></b>	<b><u>€35,148,879,889</u></b>	<b><u>€19,944,209,664</u></b>	<b><u>€18,003,900,648</u></b>

## 8.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
<b>Ingresos</b>				
Por obligaciones con el público	6,381,742,206	€11,021,790,448	3,001,395,978	2,674,614,873
Por otras obligaciones financieras	591,940,954	1,258,780,892	259,546,973	292,446,719
Por otras cuentas por pagar	1,382,188,672	759,156,142	636,263,581	217,904,460
Por disponibilidades	2,445,099,217	1,823,822,152	1,349,412,267	740,989,166
Por depósitos plazo e inversiones en valores	4,068,041,151	5,508,538,326	3,177,296,247	2,585,788,389
Por créditos vigentes	2,683,668,678	664,213,447	2,114,604,215	355,731,904
Por créditos vencidos y cobro judicial	189,031,147	93,105,738	157,901,203	42,524,744
Por otras cuentas por cobrar	<u>27,970,921</u>	<u>232,510,681</u>	<u>9,638,951</u>	<u>44,942,330</u>
<b>Total Ingresos</b>	<b><u>€17,769,682,946</u></b>	<b><u>€21,361,917,825</u></b>	<b><u>€10,706,059,415</u></b>	<b><u>€6,954,942,585</u></b>
<b>Gastos</b>				
Por obligaciones con el público	6,945,964,061	6,365,182,937	5,416,629,805	2,951,077,978
Por otras obligaciones financieras	615,010,055	711,806,469	469,124,188	326,409,958
Por otras cuentas por pagar y provisiones	1,334,702,538	903,112,829	634,019,217	344,708,461
Por disponibilidades	1,675,696,871	1,415,113,267	792,320,678	324,551,991
Por depósitos a plazo e inversiones	3,931,127,548	10,093,955,630	1,759,601,094	2,316,714,746
Por créditos vigentes	2,632,710,988	1,168,351,035	1,301,175,580	347,289,132
Por otras obligaciones financieras	52,402,819	<u>273,519,671</u>	<u>7,773,233</u>	<u>38,464,629</u>
<b>Total Gastos</b>	<b><u>€17,187,614,879</u></b>	<b><u>€20,931,041,838</u></b>	<b><u>€10,380,643,795</u></b>	<b><u>€6,649,216,896</u></b>
<b>Total Neto</b>	<b><u>€582,068,067</u></b>	<b><u>€430,875,987</u></b>	<b><u>€325,415,620</u></b>	<b><u>€305,725,689</u></b>

## 8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Productos por inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	<u>€11,622,574,680</u>	<u>€11,696,371,272</u>	<u>€5,614,535,749</u>	<u>€5,909,731,331</u>
<b>Total</b>	<b><u>€11,622,574,680</u></b>	<b><u>€11,696,371,272</u></b>	<b><u>€5,614,535,749</u></b>	<b><u>€5,909,731,331</u></b>

### 8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Otros ingresos financieros diversos	<u>¢173,262,120</u>	<u>¢169,767,483</u>	<u>¢78,475,963</u>	<u>¢77,516,955</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>¢173,262,120</u></b>	<b><u>¢169,767,483</u></b>	<b><u>¢78,475,963</u></b>	<b><u>¢77,516,955</u></b>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en O.R.I.	1,239,805,926	273,657,310	565,027,176	273,656,815
<b>Total</b>	<b><u>¢1,413,068,046</u></b>	<b><u>¢443,424,792</u></b>	<b><u>¢643,503,139</u></b>	<b><u>¢351,173,770</u></b>

### 8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Por captaciones a la vista	¢109,431,223	¢151,534,098	¢54,750,595	¢75,473,216
Por captaciones a plazo	<u>23,132,785,393</u>	<u>20,353,601,749</u>	<u>11,520,339,617</u>	<u>10,826,194,187</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢23,242,216,616</u></b>	<b><u>¢20,505,135,847</u></b>	<b><u>¢11,575,090,212</u></b>	<b><u>¢10,901,667,404</u></b>

### 8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢1,514,373,432</u>	<u>¢2,067,019,303</u>	<u>¢713,491,071</u>	<u>¢1,073,078,471</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢1,514,373,432</u></b>	<b><u>¢2,067,019,303</u></b>	<b><u>¢713,491,071</u></b>	<b><u>¢1,073,078,471</u></b>

### 8.20 GASTOS DE PERSONAL

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Sueldos y bonificaciones	¢2,169,609,781	¢2,223,735,517	1,096,251,540	¢1,129,807,068
Remuneración a directores	145,020,839	146,385,670	69,746,460	68,778,618

Tiempo Extraordinario	8,915,138	3,128,592	5,098,563	1,330,918
Viáticos	41,706,065	29,835,003	25,149,395	13,238,826
Décimo tercer sueldo	328,310,764	326,083,937	163,462,759	169,096,944
Vacaciones	155,587,485	145,585,962	76,082,895	70,610,077
Incentivos	16,299,285	9,004,800	5,880,943	5,453,032
Otras retribuciones	1,547,852,924	1,507,277,209	784,878,834	811,901,121
Preaviso y Cesantía	273,117,685	301,020,116	129,884,147	150,344,133
Cargas sociales patronales	893,136,567	887,077,893	444,684,057	460,011,323
Refrigerios	3,932,519	1,432,748	2,432,586	705,615
Vestimenta	24,358,530	0	4,736,104	0
Seguros para el personal	77,072,842	64,311,843	38,883,425	32,905,311
Salario escolar	81,830,047	89,228,707	39,874,069	45,179,083
Fondos de Capitalización	118,191,874	117,390,217	58,846,592	60,874,900
Otros gastos de personal	81,754,912	46,170,690	36,211,298	41,101,415
<b>Total</b>	<b><u>¢5,966,697,257</u></b>	<b><u>¢5,897,668,905</u></b>	<b><u>¢2,982,103,668</u></b>	<b><u>¢3,061,338,384</u></b>

## 8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	<b>Junio 2023</b>	<b>Junio 2022</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Servicios externos	1,586,244,863	1,321,076,242	¢918,756,623	¢691,460,688
Movilidad y comunicación	138,439,885	152,398,328	69,590,314	85,262,996
Gastos de infraestructura	1,193,732,908	1,072,811,215	575,362,855	554,881,693
Gastos generales	<u>1,868,188,922</u>	<u>1,412,739,399</u>	<u>1,050,456,880</u>	<u>718,549,490</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢4,786,606,578</u></b>	<b><u>¢3,959,025,183</u></b>	<b><u>¢2,614,166,673</u></b>	<b><u>¢2,050,154,866</u></b>

## 8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,406,927,932,611	¢1,335,221,281,138	¢1,246,837,869,975
Garantías recibidas en poder de terceros	64,355,015,141	60,343,584,485	67,196,247,148
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	13,599,574,274	24,644,846,715	17,680,259,569
Créditos liquidados	57,149,563,275	51,748,162,883	46,461,636,517
Productos en suspenso cartera de crédito	824,946,493	850,648,812	815,843,140
Cuentas de registro varias	116,948,982,896	149,608,894,083	148,629,068,777
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>	0	0	
Administración comisiones de confianza	269,883,963	286,447,248	105,880,342
Bienes en custodia de terceros	<u>2,274,236,359</u>	<u>2,159,356,134</u>	<u>1,979,433,611</u>
<b>Total otras cuentas de orden</b>	<b><u>¢1,662,350,135,011</u></b>	<b><u>¢1,624,863,221,499</u></b>	<b><u>¢1,529,706,239,080</u></b>

### 8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Comisiones por servicios	¢1,563,653,716	¢1,290,054,749	¢760,342,206	¢633,883,618
Por bienes realizables	1,685,366,598	677,915,440	1,436,649,667	297,321,543
Por participación en el capital de otras	51,180,817	32,538,164	28,524,451	23,256,365
Otros ingresos con partes relacionadas	29,165,679	28,420,825	14,394,086	12,676,415
Otros ingresos operativos	<u>1,076,095,246</u>	<u>553,043,514</u>	<u>510,018,952</u>	<u>325,338,117</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢4,405,462,057</u></b>	<b><u>¢2,581,972,692</u></b>	<b><u>¢2,749,929,363</u></b>	<b><u>¢1,292,476,057</u></b>

### 8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Junio 2023</b>	<b>Del 01-04-2024 Al 30-06-2024</b>	<b>Del 01-04-2023 Al 30-06-2023</b>
Comisiones por servicios	¢1,407,720,058	¢1,274,870,103	¢748,756,153	¢656,897,138
Por bienes realizables	544,270,602	675,997,233	222,982,544	364,951,407
Por participación	0	0	0	0
Por bienes diversos	16,109,395	0	16,109,395	0
Por provisiones	10,500,000	9,336,000	5,250,000	7,002,000
Otros gastos con partes relacionadas	76,403,445	99,539,719	37,679,125	51,678,955
Otros gastos operativos	<u>1,638,876,197</u>	<u>1,481,531,113</u>	<u>960,613,256</u>	<u>890,149,654</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢3,693,879,698</u></b>	<b><u>¢3,541,274,168</u></b>	<b><u>¢1,991,390,473</u></b>	<b><u>¢1,970,679,153</u></b>

## 9. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

## 10. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonos									
al 30 de Junio 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	¢18,601,713,925	0	0	0	0	0	0	0	¢18,601,713,925
Inversiones MN	0	59,830,374,566	6,716,186,553	5,570,598,650	45,002,009,903	75,191,651,991	123,392,127,844	0	315,702,949,505
Cartera de créditos MN	0	5,308,669,530	3,469,095,039	4,175,807,538	13,626,108,161	18,139,839,621	409,390,186,616	35,241,497,845	¢489,351,204,351
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢18,601,713,925</b>	<b>¢65,139,044,096</b>	<b>¢10,185,281,592</b>	<b>¢ 9,746,406,188</b>	<b>¢58,628,118,064</b>	<b>¢93,331,491,612</b>	<b>¢ 532,782,314,460</b>	<b>¢35,241,497,845</b>	<b>¢823,655,867,781</b>
Obligaciones con el público MN	45,187,539,125	30,546,514,552	25,685,831,296	32,053,859,692	106,794,721,737	185,129,565,140	130,405,269,618	0	555,803,301,159
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	531,528,656	517,764,316	520,916,872	1,526,815,348	2,534,045,387	31,622,500,941	0	37,253,571,521
Cargos por pagar MN	115,788,120	1,363,795,652	317,449,100	143,285,287	1,607,567,369	1,455,582,627	211,780,550	0	¢ 5,215,248,704
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢45,303,327,245</b>	<b>¢32,441,838,860</b>	<b>¢26,521,044,711</b>	<b>¢32,718,061,851</b>	<b>¢109,929,104,454</b>	<b>¢218,449,193,155</b>	<b>¢162,239,551,109</b>	<b>0</b>	<b>¢627,602,121,384</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) MN</b>	<b>¢(26,701,613,320)</b>	<b>¢32,697,205,237</b>	<b>¢ (16,335,763,119)</b>	<b>¢(22,971,655,663)</b>	<b>¢ (51,300,986,390)</b>	<b>¢(125,117,701,543)</b>	<b>¢370,542,763,351</b>	<b>¢35,241,497,845</b>	<b>¢196,053,746,397</b>

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 30 de Junio 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	¢7,228,044,428	0	0	0	0	0	0	0	¢7,228,044,428
Inversiones ME	0	847,651,188	51,480,670	181,990	594,463,615	0	27,564,801,107	0	29,058,578,570
Cartera de crédito ME	0	210,959,770	162,561,790	152,595,614	475,885,683	1,158,231,420	¢20,100,238,010	¢857,509,106	¢23,117,981,393
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢7,228,044,428</b>	<b>¢1,058,610,959</b>	<b>¢ 214,042,460</b>	<b>¢152,777,604</b>	<b>¢1,070,349,297</b>	<b>¢1,158,231,420</b>	<b>¢47,665,039,118</b>	<b>¢857,509,106</b>	<b>¢59,404,604,392</b>
Obligaciones con el público ME	11,461,809,016	4,233,219,857	3,341,272,392	3,039,787,555	8,179,203,911	16,048,897,315	7,414,135,568	0	53,718,325,614
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	55,375,875	47,527,881	58,479,119	175,720,457	374,075,604	3,882,456,064	0	4,593,635,001
Cargos por pagar ME	2,746,330	89,352,486	27,940,731	8,667,568	51,962,921	39,602,676	20,681,863	0	240,954,575
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>¢11,464,555,347</b>	<b>¢4,377,948,219</b>	<b>¢3,416,741,004</b>	<b>¢ 3,106,934,241</b>	<b>¢8,406,887,289</b>	<b>¢16,462,575,594</b>	<b>¢11,317,273,495</b>	<b>0</b>	<b>¢58,552,915,190</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) ME</b>	<b>¢(4,236,510,918)</b>	<b>¢(3,319,337,260)</b>	<b>¢(3,202,698,545)</b>	<b>¢(2,954,156,637)</b>	<b>¢(7,336,537,992)</b>	<b>¢(15,304,344,174)</b>	<b>¢36,347,765,622</b>	<b>¢857,509,106</b>	<b>¢851,689,203</b>
	<b>¢25,829,758,353</b>	<b>¢66,197,655,055</b>	<b>¢10,399,324,052</b>	<b>¢ 9,899,183,792</b>	<b>¢59,698,467,361</b>	<b>¢ 94,489,723,032</b>	<b>¢580,447,353,577</b>	<b>¢36,099,006,951</b>	<b>¢883,060,472,174</b>
	<b>¢56,767,882,592</b>	<b>¢36,819,787,078</b>	<b>¢ 29,937,785,716</b>	<b>¢35,824,996,092</b>	<b>¢118,335,991,743</b>	<b>¢ 234,911,768,749</b>	<b>¢173,556,824,604</b>	<b>0</b>	<b>¢686,155,036,574</b>

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
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢ 8,385,268,073</b>	<b>¢49,946,818,628</b>	<b>¢8,485,360,449</b>	<b>¢11,058,284,314</b>	<b>¢ 22,243,795,182</b>	<b>¢ 74,680,600,920</b>	<b>¢ 594,081,656,348</b>	<b>¢29,194,079,726</b>	<b>¢798,075,863,639</b>
Obligaciones con el público MN	45,196,031,903	43,694,146,924	39,266,724,308	33,628,353,475	83,061,323,983	146,099,438,708	143,390,021,971		534,336,041,272
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		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
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢45,243,303,967</b>	<b>¢ 45,805,959,350</b>	<b>¢40,798,764,639</b>	<b>¢34,650,996,630</b>	<b>¢87,643,999,115</b>	<b>¢151,096,739,490</b>	<b>¢207,397,631,155</b>	<b>0</b>	<b>¢612,637,394,346</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) MN</b>	<b>¢(36,858,035,895)</b>	<b>(4,140,859,277)</b>	<b>¢(32,313,404,190)</b>	<b>¢(23,592,712,316)</b>	<b>¢(65,400,203,933)</b>	<b>¢(76,416,138,570)</b>	<b>¢386,684,025,194</b>	<b>¢29,194,079,726</b>	<b>¢185,438,469,293</b>

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
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢4,671,420,432</b>	<b>¢ 913,319,439</b>	<b>¢ 1,044,089,880</b>	<b>¢204,777,885</b>	<b>¢ 865,449,531</b>	<b>¢ 1,101,976,807</b>	<b>¢ 42,766,486,963</b>	<b>¢622,366,084</b>	<b>¢ 52,189,887,021</b>
Obligaciones con el público ME	13,233,243,930	4,320,594,581	3,010,221,944	3,576,359,952	6,930,442,336	10,092,548,589	6,009,126,723		47,172,538,056
Obligaciones con Entidades Financieras ME		46,598,843	50,372,268	52,626,834	142,840,603	324,821,646	4,268,542,066		4,885,802,261
Cargos por pagar ME	2,691,798	70,571,414	16,031,288	12,819,881	30,861,885	35,654,059	14,860,376		183,490,702
<b>Total recuperación de pasivos ME</b>	<b>13,235,935,729</b>	<b>4,437,764,837</b>	<b>3,076,625,500</b>	<b>3,641,806,668</b>	<b>7,104,144,825</b>	<b>10,453,024,295</b>	<b>10,292,529,165</b>	<b>0</b>	<b>52,241,831,019</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) ME</b>	<b>(8,564,515,297)</b>	<b>(3,524,445,398)</b>	<b>(2,032,535,620)</b>	<b>(3,437,028,783)</b>	<b>(6,238,695,294)</b>	<b>(9,351,047,488)</b>	<b>32,473,957,798</b>	<b>¢622,366,084</b>	<b>¢ (51,943,998)</b>
	<b>¢13,056,688,504</b>	<b>¢50,860,138,067</b>	<b>¢ 9,529,450,330</b>	<b>¢ 11,263,062,198</b>	<b>¢23,109,244,713</b>	<b>¢75,782,577,727</b>	<b>¢636,848,143,311</b>	<b>¢29,816,445,810</b>	<b>¢850,265,750,660</b>
	<b>¢58,479,239,696</b>	<b>¢50,243,724,187</b>	<b>¢43,875,390,139</b>	<b>¢38,292,803,297</b>	<b>¢94,748,143,940</b>	<b>¢161,549,763,785</b>	<b>¢217,690,160,320</b>	<b>0</b>	<b>¢664,879,225,365</b>

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 30 de Junio 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	¢7,472,239,723								¢7,472,239,723
Inversiones MN	0	¢24,058,078,473	¢5,010,875,878	¢11,180,924,283	¢ 14,256,124,963	¢ 20,309,485,402	¢ 221,649,325,421	0	296,464,814,420
Cartera de créditos MN	0	5,611,423,010	4,313,681,485	5,767,216,243	13,839,236,993	16,241,474,305	389,933,270,524	25,917,964,939	461,624,267,501
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢7,472,239,723</b>	<b>¢29,669,501,483</b>	<b>¢9,324,557,364</b>	<b>¢ 16,948,140,526</b>	<b>¢28,095,361,956</b>	<b>¢36,550,959,707</b>	<b>¢611,582,595,945</b>	<b>¢25,917,964,939</b>	<b>¢765,561,321,644</b>
Obligaciones con el público MN	38,921,766,923	25,842,541,677	23,977,715,340	29,884,822,987	91,376,936,498	156,763,127,949	141,443,628,820	0	508,210,540,194
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	1,016,450,413	677,841,456	682,796,580	2,081,746,495	3,740,261,470	36,557,767,862	0	44,756,864,276
Cargos por pagar MN	45,992,773	1,473,529,052	317,236,490	167,986,662	658,093,198	3,476,556,651	2,359,809,497	0	8,499,204,324
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢38,967,759,696</b>	<b>28,332,521,143</b>	<b>24,972,793,286</b>	<b>30,735,606,229</b>	<b>94,116,776,191</b>	<b>163,979,946,070</b>	<b>209,691,206,179</b>	<b>0</b>	<b>590,796,608,794</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) MN</b>	<b>¢(31,495,519,973)</b>	<b>¢1,336,980,340</b>	<b>¢(15,648,235,922)</b>	<b>¢ (13,787,465,703)</b>	<b>¢(66,021,414,234)</b>	<b>¢(127,428,986,363)</b>	<b>¢401,891,389,766</b>	<b>¢ 25,917,964,939</b>	<b>¢174,764,712,850</b>

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 30 de Junio 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	¢3,629,469,557								¢3,629,469,557
Inversiones ME	0	¢724,225,957	¢53,329,736	¢3,108,519	¢ 1,819,903,000	¢4,035,197,885	¢34,631,652,910		41,267,418,007
Cartera de crédito ME	0	133,333,344	99,479,458	63,904,856	235,181,804	421,755,659	6,275,775,157	¢ 399,158,070	¢7,628,588,348
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢3,629,469,557</b>	<b>¢ 857,559,302</b>	<b>¢152,809,194</b>	<b>¢67,013,376</b>	<b>¢2,055,084,804</b>	<b>¢ 4,456,953,544</b>	<b>¢40,907,428,066</b>	<b>¢ 399,158,070</b>	<b>¢ 52,525,475,912</b>
Obligaciones con el público ME	12,446,247,973	3,734,566,920	3,580,187,844	2,325,464,303	6,847,330,244	10,801,686,505	7,435,114,286	0	47,170,598,077
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	48,835,442	42,299,866	51,733,080	155,882,509	322,035,359	4,777,079,988	0	5,397,866,244
Cargos por pagar ME	2,872,929	71,419,938	17,278,102	11,701,166	28,048,333	29,149,617	20,466,635	0	180,936,720
<b>Total recuperación de pasivos ME</b>	<b>¢12,449,120,902</b>	<b>3,854,822,300</b>	<b>3,639,765,812</b>	<b>2,388,898,549</b>	<b>7,031,261,086</b>	<b>¢ 11,152,871,482</b>	<b>12,232,660,910</b>	<b>0</b>	<b>¢52,749,401,040</b>
<b>Diferencia (activos (pasivos) ME</b>	<b>¢(8,819,651,345)</b>	<b>¢(2,997,262,998)</b>	<b>¢(3,486,956,618)</b>	<b>¢(2,321,885,173)</b>	<b>¢(4,976,176,283)</b>	<b>¢(6,695,917,937)</b>	<b>28,674,767,156</b>	<b>399,158,070</b>	<b>¢(223,925,128)</b>
	<b>¢11,101,709,280</b>	<b>¢30,527,060,785</b>	<b>¢9,477,366,558</b>	<b>¢17,015,153,902</b>	<b>¢30,150,446,760</b>	<b>¢ 41,007,913,251</b>	<b>¢ 652,490,024,012</b>	<b>¢26,317,123,009</b>	<b>¢818,086,797,556</b>
	<b>¢51,416,880,598</b>	<b>¢32,187,343,443</b>	<b>¢28,612,559,098</b>	<b>¢ 33,124,504,778</b>	<b>¢ 101,148,037,277</b>	<b>¢ 175,132,817,552</b>	<b>¢221,923,867,090</b>	<b>0</b>	<b>¢643,546,009,834</b>

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a junio 2024 a uno y a tres meses, es de 5.30 y 2.31, 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 expuestos (PEPS) y con partidos políticos, la evaluación y clasificación del riesgo de LC/FT/FPADM, el registro y notificación de transacciones de personas que realicen las transacciones individuales y múltiples, el monitoreo de transacciones para la administración del riesgo de

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

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

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

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de junio de 2024							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Colones</b>							
Inversiones MN	¢59,219,519,304	¢11,952,710,886	¢26,109,755,874	¢32,400,813,490	¢17,047,076,590	¢60,474,106,616	¢207,203,982,760
Cartera de créditos MN	<u>458,094,307,160</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>458,094,307,160</u>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b><u>¢517,313,826,464</u></b>	<b><u>¢ 11,952,710,886</u></b>	<b><u>¢26,109,755,874</u></b>	<b><u>¢ 32,400,813,490</u></b>	<b><u>¢17,047,076,590</u></b>	<b><u>¢ 60,474,106,616</u></b>	<b><u>¢665,298,289,920</u></b>
	82,112,034,644	63,208,523,443	114,458,760,254	194,846,273,486	115,654,909,429	34,855,257,913	605,135,759,169
Obligaciones con el público MN	0	0	0	28,555,712,020	0	0	28,555,712,020
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	<u>58,350,230,201</u>	<u>7,425,027,908</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>65,775,258,109</u>
Obligaciones con entidades financieras MN	<b><u>¢ 140,462,264,845</u></b>	<b><u>¢70,633,551,351</u></b>	<b><u>114,458,760,254</u></b>	<b><u>¢223,401,985,506</u></b>	<b><u>¢115,654,909,429</u></b>	<b><u>¢34,855,257,913</u></b>	<b><u>¢699,466,729,298</u></b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b><u>¢ 376,851,561,619</u></b>	<b><u>¢58,680,840,465</u></b>	<b><u>¢88,349,004,380</u></b>	<b><u>¢(191,001,172,016)</u></b>	<b><u>¢(98,607,832,839)</u></b>	<b><u>¢25,618,848,703</u></b>	<b><u>¢(34,168,439,378)</u></b>
<b>Dólares</b>							
Inversiones ME	845,640,945	36,691,377	692,888,586	395,256,414	4,998,112,146	12,229,644,991	19,198,234,459
Cartera de créditos ME	<u>22,401,602,265</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22,401,602,265</u>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b><u>23,247,243,210</u></b>	<b><u>36,691,377</u></b>	<b><u>692,888,586</u></b>	<b><u>395,256,414</u></b>	<b><u>4,998,112,146</u></b>	<b><u>12,229,644,991</u></b>	<b><u>41,599,836,724</u></b>
	15,951,402,006	6,592,342,872	8,464,066,511	15,372,688,373	7,402,113,401	1,370,409,253	55,153,022,415
Obligaciones con el público ME							
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>455,291,559</u>	<u>4,234,458,984</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,689,750,543</u>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b><u>¢16,406,693,564</u></b>	<b><u>¢10,826,801,856</u></b>	<b><u>¢8,464,066,511</u></b>	<b><u>¢15,372,688,373</u></b>	<b><u>¢7,402,113,401</u></b>	<b><u>¢1,370,409,253</u></b>	<b><u>¢ 59,842,772,958</u></b>
<b>Total recuperación de activos sensibles a tasas</b>	<b><u>¢156,868,958,409</u></b>	<b><u>¢81,460,353,207</u></b>	<b><u>¢122,922,826,765</u></b>	<b><u>¢238,774,673,879</u></b>	<b><u>¢123,057,022,830</u></b>	<b><u>¢36,225,667,166</u></b>	<b><u>¢759,309,502,257</u></b>
<b>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</b>	<b><u>¢540,561,069,674</u></b>	<b><u>¢11,989,402,263</u></b>	<b><u>¢26,802,644,460</u></b>	<b><u>¢32,796,069,903</u></b>	<b><u>¢22,045,188,737</u></b>	<b><u>¢72,703,751,607</u></b>	<b><u>¢706,898,126,644</u></b>

**Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras**  
**Al 31 de Diciembre de 2023**

	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 360 días</b>	<b>De 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Colones</b>							
Inversiones MN	¢42,228,015,453	¢10,379,750,394	¢10,605,107,063	¢40,767,970,506	¢20,470,696,209	¢94,284,682,333	¢218,736,221,959
Cartera de créditos MN	448,897,211,403	0	0	0	0	0	448,897,211,403
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢491,125,226,856</b>	<b>¢10,379,750,394</b>	<b>¢10,605,107,063</b>	<b>¢40,767,970,506</b>	<b>¢20,470,696,209</b>	<b>¢94,284,682,333</b>	<b>¢667,633,433,362</b>
Obligaciones con el público MN	93,892,739,170	80,105,079,845	93,192,333,897	154,397,583,868	124,568,678,330	43,845,306,065	590,001,721,175
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	0	28,673,032,021	0	28,673,032,021
Obligaciones con entidades financieras MN	62,700,588,320	6,495,776,804	0	0	0	0	69,196,365,124
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢156,593,327,489</b>	<b>¢86,600,856,649</b>	<b>¢93,192,333,897</b>	<b>¢154,397,583,868</b>	<b>¢153,241,710,351</b>	<b>¢43,845,306,065</b>	<b>¢687,871,118,319</b>
<b>Dólares</b>							
Inversiones ME	736,276,966	892,459,613	621,060,538	880,780,212	2,313,203,783	15,192,524,578	20,636,305,690
Cartera de créditos ME	17,302,376,253	0	0	0	0	0	17,302,376,253
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢18,038,653,220</b>	<b>¢ 892,459,613</b>	<b>¢621,060,538</b>	<b>¢ 880,780,212</b>	<b>¢2,313,203,783</b>	<b>¢15,192,524,578</b>	<b>¢37,938,681,943</b>
Obligaciones con el público ME	17,726,074,998	6,733,479,792	7,094,230,534	9,876,012,875	5,089,637,064	1,653,095,521	48,172,530,785
Obligaciones con entidades financieras ME	471,331,374	4,532,064,807	0	0	0	0	5,003,396,181
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>¢18,197,406,372</b>	<b>¢11,265,544,600</b>	<b>¢7,094,230,534</b>	<b>¢9,876,012,875</b>	<b>¢5,089,637,064</b>	<b>¢1,653,095,521</b>	<b>¢53,175,926,966</b>
<b>Total recuperación de activos sensibles a tasas</b>	<b>¢174,790,733,861</b>	<b>¢97,866,401,248</b>	<b>¢100,286,564,432</b>	<b>¢164,273,596,743</b>	<b>¢158,331,347,415</b>	<b>¢45,498,401,586</b>	<b>¢741,047,045,286</b>
<b>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</b>	<b>¢509,163,880,075</b>	<b>¢11,272,210,007</b>	<b>¢11,226,167,601</b>	<b>¢41,648,750,718</b>	<b>¢22,783,899,992</b>	<b>¢109,477,206,911</b>	<b>¢705,572,115,305</b>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de junio de 2023							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Colones</b>							
Inversiones MN	¢23,653,429,006	¢8,920,020,590	¢14,387,466,752	¢ 23,110,496,596	¢19,468,024,235	¢98,068,886,690	¢187,608,323,870
Cartera de créditos MN	440,105,078,508						440,105,078,508
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>¢ 463,758,507,514</b>	<b>¢8,920,020,590</b>	<b>¢14,387,466,752</b>	<b>¢ 23,110,496,596</b>	<b>¢ 19,468,024,235</b>	<b>¢98,068,886,690</b>	<b>¢ 627,713,402,378</b>
Obligaciones con el público MN	70,778,765,944	59,306,240,283	98,333,415,244	166,115,847,603	122,287,793,347	49,508,283,993	566,330,346,414
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,869,647,979	29,869,647,979
Obligaciones con entidades financieras MN	56,636,122,823	16,958,900,207					73,595,023,030
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>¢127,414,888,767</b>	<b>¢76,265,140,490</b>	<b>¢98,333,415,244</b>	<b>¢166,115,847,603</b>	<b>¢122,287,793,347</b>	<b>¢79,377,931,972</b>	<b>¢ 669,795,017,423</b>
<b>Dólares</b>							
Inversiones ME	722,144,669	59,028,164	1,994,112,923	4,577,655,734	1,380,051,934	19,769,704,902	28,502,698,325
Cartera de créditos ME	7,285,857,265						7,285,857,265
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>¢8,008,001,934</b>	<b>¢ 59,028,164</b>	<b>¢1,994,112,923</b>	<b>¢4,577,655,734</b>	<b>¢1,380,051,934</b>	<b>¢19,769,704,902</b>	<b>¢35,788,555,590</b>
Obligaciones con el público ME	16,412,559,325	6,043,079,892	6,974,345,266	10,824,489,266	5,117,953,560	2,849,983,927	48,222,411,237
Obligaciones con entidades financieras ME	¢510,566,859	¢5,013,569,884					¢5,524,136,743
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>¢16,923,126,184</b>	<b>¢11,056,649,775</b>	<b>¢6,974,345,266</b>	<b>¢10,824,489,266</b>	<b>¢ 5,117,953,560</b>	<b>¢ 2,849,983,927</b>	<b>¢ 53,746,547,979</b>
<b>Total recuperación de activos sensibles a tasas</b>	<b>¢471,766,509,448</b>	<b>¢ 8,979,048,754</b>	<b>¢16,381,579,675</b>	<b>¢27,688,152,330</b>	<b>¢20,848,076,169</b>	<b>¢117,838,591,592</b>	<b>¢ 663,501,957,968</b>
<b>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</b>	<b>¢144,338,014,951</b>	<b>¢87,321,790,265</b>	<b>¢105,307,760,511</b>	<b>¢176,940,336,869</b>	<b>¢127,405,746,908</b>	<b>¢82,227,915,899</b>	<b>¢723,541,565,402</b>

## Aspectos generales de la gestión de riesgos

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

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

## 12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 30 de junio de 2024 y junio 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 junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, está constituido por ¢74,787,847,079, ¢71,520,255,242 y ¢69,238,040,574, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Saldo al inicio</b>	<b>¢71,520,255,243</b>	<b>¢69,663,627,525</b>	<b>¢69,663,627,525</b>
Capitalización de excedentes	0	1,209,855,610	0
Aportes de capital	3,845,585,010	8,335,473,526	4,523,713,191
Retiros de capital	(272,915,220)	(544,079,840)	(256,790,861)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(2,439,888,189)	(5,008,840,867)	(2,579,645,804)
Aportes patrimoniales no capitalizados	(184,239,840)	(2,135,780,711)	(2,112,863,477)
Traslado de aportes patrimoniales no capitalizados	<u>2,319,050,075</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Saldo final</b>	<b><u>¢74,787,847,078</u></b>	<b><u>¢71,520,255,242</u></b>	<b><u>¢69,238,040,574</u></b>

## 14. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, la Cooperativa mantiene participación del 56.17%, 53.94% y 53.01%, respectivamente, 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* –

<b>Junio 2024</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Total de activos	<b>¢67,474,127</b>	<b>¢590,628,135</b>	<b>¢68,081,795</b>	<b>¢1,331,872,367</b>
Total de pasivos	0	91,909,516	15,849,179	111,615,262
<b>Total del patrimonio neto</b>	<b><u>¢67,474,127</u></b>	<b><u>¢498,718,619</u></b>	<b><u>¢52,232,616</u></b>	<b><u>¢1,220,257,105</u></b>
Resultado operativo bruto	<u>¢2,006,524</u>	<u>¢63,782,560</u>	<u>¢67,509,155</u>	<u>¢363,427,529</u>
Resultado operativo neto	<u>¢704,267</u>	<u>¢20,013,529</u>	<u>¢3,796,004</u>	<u>¢65,620,020</u>
Resultado neto del período	<u>¢704,267</u>	<u>¢17,918,724</u>	<u>¢3,347,936</u>	<u>¢53,471,107</u>

<b>Diciembre 2023</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
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>
<b>Total del patrimonio neto</b>	<b><u>¢66,769,860</u></b>	<b><u>¢480,799,895</u></b>	<b><u>¢48,884,680</u></b>	<b><u>¢1,160,768,900</u></b>
Resultado operativo bruto	<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>

<b>Junio 2023</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A,</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A,</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A</b>
Total de activos	<u>¢132,267,619</u>	<u>¢525,447,716</u>	<u>¢65,383,378</u>	<u>¢1,295,290,009</u>
Total de pasivos	<u>3,735,112</u>	<u>54,958,503</u>	<u>19,263,973</u>	<u>144,486,579</u>
<b>Total del patrimonio neto</b>	<b><u>¢128,532,506</u></b>	<b><u>¢470,489,212</u></b>	<b><u>¢46,119,406</u></b>	<b><u>¢1,150,803,431</u></b>
Resultado operativo bruto	<u>¢13,545,506</u>	<u>¢47,584,109</u>	<u>¢73,068,692</u>	<u>¢278,122,777</u>
Resultado operativo neto	<u>¢4,023,882</u>	<u>¢10,820,082</u>	<u>¢4,125,516</u>	<u>¢20,143,080</u>
Resultado neto del período	<u>¢4,023,882</u>	<u>¢6,273,924</u>	<u>¢3,792,522</u>	<u>¢20,143,080</u>

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

<b>Junio 2024</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	56.17%
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>¢704,267</u>	<u>¢17,918,724</u>	<u>¢3,347,936</u>	<u>¢29,209,909</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

<b>Diciembre 2023</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	53.01%
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				

<b>Junio 2023</b>	<b>Inmobiliaria Alianza, S.A.</b>	<b>Centro Comercial Alianza S.A.</b>	<b>Servicios Corporativos Alianza, S.A.</b>	<b>Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	53.01%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas				
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢4,023,882</u>	<u>¢6,273,924</u>	<u>¢3,792,522</u>	<u>¢10,677,847</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

## 15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Bono BANHVI	¢269,883,963	¢286,447,248	¢105,880,342
Fondo de Cesantía	<u>2,274,236,359</u>	<u>2,159,356,134</u>	<u>1,979,433,611</u>
<b>Total</b>	<b><u>¢2,544,120,322</u></b>	<b><u>¢2,445,803,381</u></b>	<b><u>¢2,085,313,954</u></b>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 de junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios, la suma de ¢251,903,162, ¢286,447,248 y ¢105,880,342 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 30 de junio 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 25 de julio de 2024 mediante acuerdo No. 298-07-2024.

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

## 19. CONTRATOS

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

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

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
Activo por derecho de uso edificios	¢1,038,530,708	¢856,047,663	¢941,863,689

## 20. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

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

	<b>Junio 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Junio 2023</b>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>¢4,001,268,530</b>	<b>¢9,479,261,049</b>	<b>¢3,774,876,481</b>
Conacoop, R.L. 1%	40,012,685	94,792,611	37,748,765
Cenecoop, R.L. 2,5%	100,031,713	236,981,526	94,371,912
Otros organismos de integración 1%	<u>40,012,685</u>	<u>94,792,611</u>	<u>37,748,765</u>
<b>Resultado del periodo</b>	<b><u>¢3,821,211,446</u></b>	<b><u>¢9,052,694,302</u></b>	<b><u>¢3,605,007,040</u></b>
Reserva legal 25%		2,263,173,576	
Bienestar social 6%		543,161,658	
Fortalecimiento Económico 25%		2,263,173,576	
Reserva educación 5%		452,634,715	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		814,742,487	
Reserva Legal 5% S.C.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		<u>828,730</u>	
Reserva Legal 5% C.O.S.T		<u>798,027</u>	
<b>Total, Reservas del periodo</b>		<b><u>¢6,338,512,769</u></b>	
<b>Subtotal</b>		<b><u>¢2,714,181,533</u></b>	
Gasto por Reservas periodo		<u>559,255,896</u>	
<b>Excedente Neto por distribuir</b>	<b><u>¢3,821,211,446</u></b>	<b><u>¢3,273,437,429</u></b>	<b><u>¢3,605,007,040</u></b>