

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

(Grupo Financiero Alianza)

Estados Financieros Consolidados No Auditados

al 30 de Junio de 2024

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

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

(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3, 8.1	¢ 26,030,772,798	13,391,295,784	11,624,145,860
Efectivo		4,035,798,859	5,033,098,953	4,594,727,436
Banco Central		8,071,269,753	5,837,516,827	3,832,635,320
Entidades financieras del país		1,985,243,912	2,520,680,004	3,196,783,105
Disponibilidades restringidas		11,938,460,273	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4, 8.2	345,483,938,695	345,956,267,046	337,892,687,356
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		230,142,922,517	253,518,473,356	276,540,131,879
Al costo amortizado		109,189,038,195	86,111,952,731	54,827,527,579
Productos por cobrar		6,265,664,162	6,452,057,023	6,762,634,055
Estimación por deterioro		(113,686,179)	(126,216,064)	(237,606,157)
Cartera de crédito	2.2f, 5, 8.3	440,175,272,012	427,468,927,449	410,989,156,212
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)	5.2	(72,293,913,733)	(64,351,771,376)	(58,263,699,637)
Cuentas y comisiones por cobrar	8.4	230,641,646	304,216,281	278,175,610
Comisiones por cobrar		20,211,037	83,968,236	23,214,230
Cuentas con partes relacionadas		75,737,213	43,121,412	44,367,633
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar		16,872,248	7,049,920	9,862,814
Otras cuentas por cobrar		129,644,503	275,934,821	371,703,978
(Estimación por deterioro)		(11,823,355)	(105,858,108)	(170,973,044)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.2i, 8.5	2,576,014,574	2,242,866,381	2,364,137,839
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		270,397,479	234,734,977	265,375,083
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(96,548,028)	(1,550,848,543)	(1,475,076,556)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j, 8.6	0	0	96,572
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2.2h, 8.7	19,136,015,724	18,344,365,094	17,149,930,925
Otros activos	8.8	4,633,872,068	4,999,891,201	3,576,743,967
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		3,182,210,992	4,352,113,978	3,051,394,056
Total activo	¢	838,266,527,515	812,707,829,235	783,875,074,342

(Continúa...)

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

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

(Expresados en colones sin céntimos)

...viene	Notas	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	7	¢ 614,066,689,614	589,364,296,203	563,298,218,691
A la vista		56,649,348,141	58,429,275,833	51,368,014,896
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
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	8.10	30,104,287,980	29,986,967,979	29,869,647,979
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
Obligaciones con entidades	8.11	41,683,989,605	45,250,774,285	50,071,726,965
A plazo		41,831,254,018	45,380,462,640	50,188,583,206
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
Cuentas por pagar y provisiones	8.12	13,804,304,753	12,325,385,414	13,642,115,889
Provisiones		327,533,299	207,559,739	288,620,620
Otras cuentas por pagar		13,476,771,454	12,117,825,675	13,353,495,269
Otros pasivos		2,422,099,636	514,698,287	526,770,481
Ingresos diferidos		2,210,126,484	12,174,521	12,077,479
Otros pasivos		211,973,152	502,523,766	514,693,003
Aportaciones de capital por pagar		4,453,601,890	4,532,972,021	4,534,913,228
Total pasivo		706,534,973,478	681,975,094,189	661,943,393,233
Patrimonio				
Capital social	2.2k, 8.13 y 13	74,787,847,078	71,520,255,242	69,238,040,574
Capital pagado		74,787,847,078	71,520,255,242	69,238,040,574
Aportes patrimoniales no capitalizados		688,091,807	3,743,421,601	2,481,472,411
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-	8.13	9,370,932,248	9,139,180,400	9,112,458,186
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	21	3,820,463,036	3,273,437,429	3,605,007,040
Participaciones no controladoras		553,253,482	545,473,986	540,791,212
Total patrimonio		131,731,554,037	130,732,735,046	121,931,681,109
Total pasivo y patrimonio		838,266,527,515	812,707,829,235	783,875,074,342
Cuentas contingentes deudoras		13,993,980,063	13,993,980,063	14,215,649,833
Otras cuentas de orden deudoras	8.22	¢ 1,662,499,326,671	1,624,991,708,597	1,529,818,039,988
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudores		1,659,955,206,348	1,622,545,905,216	1,527,732,726,035
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudores	15	2,544,120,322	2,445,803,381	2,085,313,954

(Concluye)

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

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2024-07-31 09:08:02 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: BVBx6lrQ
<https://timbres.contador.co.cr>

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

	Notas	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 al 30-06-2024	Del 01-04-2023 al 30-06-2023
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	¢	740,555	1,030,514	581,650	1,030,514
Por inversiones en instrumentos financieros	8.16	11,641,705,253	11,713,434,996	5,624,193,835	5,924,962,855
Por cartera de crédito	8.14	39,242,295,265	35,148,879,889	19,944,209,664	18,003,900,649
Ganancias por diferencias de cambio	8.15	581,639,316	403,022,390	327,566,002	277,541,745
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable	8.17	1,239,805,926	273,657,310	565,027,176	273,656,815
con cambios en otro resultado integral					
Por otros ingresos financieros	8.17	174,241,673	169,782,222	79,453,254	77,529,472
Total ingresos financieros		52,880,427,987	47,709,807,321	26,541,031,582	24,558,622,050
				0	0
Gastos financieros					
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 Banco Central de Costa Rica		117,320,000	117,320,000	58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	8.19	1,514,678,979	2,069,324,916	713,341,127	1,075,384,083
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		103,732,067	94,315,702	44,309,186	46,167,364
Total gastos financieros		24,981,043,620	22,788,028,286	12,394,307,694	12,083,810,672
Por estimación de deterioro de activos		18,184,949,371	14,665,327,745	10,547,078,519	7,267,181,591
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		4,328,469,578	4,314,307,486	3,060,959,155	2,397,143,839
Resultado financiero		14,042,904,574	14,570,758,776	6,660,604,524	7,604,773,625
				0	0
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		1,563,389,716	1,289,790,892	760,192,206	633,771,103
Por bienes mantenidos para la venta		2,136,866,038	1,005,766,523	1,662,738,796	423,474,743
Por participación en el capital de otras empresas		0	7,769,989	0	7,769,989
Otros ingresos con partes relacionadas		0	1,342,040	0	-671,020
Otros ingresos operativos		1,664,480,717	1,035,838,777	807,253,478	806,171,503
Total otros ingresos de operación	8.23	5,364,736,471	3,340,508,222	3,230,184,481	1,870,516,318

(Continúa)

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

...viene

	Notas	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 al 30-06-2024	Del 01-04-2023 al 30-06-2023
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		1,404,293,779	1,276,270,367	716,989,190	657,531,881
Por bienes mantenidos para la venta		903,848,653	927,671,690	403,706,282	462,690,918
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		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
Por otros gastos operativos		<u>2,243,461,711</u>	<u>1,879,302,712</u>	<u>1,266,819,770</u>	<u>1,280,139,801</u>
Total otros gastos de operación	8.24	<u>4,578,213,539</u>	<u>4,092,580,770</u>	<u>2,408,874,637</u>	<u>2,407,364,600</u>
Resultado operacional bruto	¢	<u>14,829,427,506</u>	<u>13,818,686,228</u>	<u>7,481,914,368</u>	<u>7,067,925,344</u>
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	8.20	¢ 6,256,871,125	6,145,737,706	3,133,834,342	3,265,888,968
Por otros gastos de administración	8.21	4,533,083,278	3,883,727,655	2,472,914,691	1,963,779,190
Total gastos administrativos		<u>10,789,954,403</u>	<u>10,029,465,361</u>	<u>5,606,749,033</u>	<u>5,229,668,158</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		<u>4,039,473,103</u>	<u>3,789,220,867</u>	<u>1,875,165,335</u>	<u>1,838,257,186</u>
Impuesto sobre la renta		<u>14,691,787</u>	<u>6,151,968</u>	<u>10,498,276</u>	<u>374,196</u>
Impuesto sobre la renta diferido		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Disminución de Impuesto sobre la renta		<u>0</u>	<u>1,272,816</u>	<u>0</u>	<u>1,272,816</u>
Participaciones legales sobre la utilidad		<u>180,057,084</u>	<u>169,869,442</u>	<u>83,206,920</u>	<u>82,336,076</u>
Resultado del periodo		<u>3,844,724,233</u>	<u>3,614,472,273</u>	<u>1,781,460,139</u>	<u>1,756,819,731</u>
Atribuidos a participaciones no controladoras		24,261,197	9,465,233	16,372,800	9,465,233
Atribuidos a la controladora		<u>3,820,463,036</u>	<u>3,605,007,040</u>	<u>1,765,087,339</u>	<u>3,605,007,040</u>
Resultado del Periodo del Grupo Financiero	21	<u>3,820,463,036</u>	<u>3,605,007,040</u>	<u>1,765,087,339</u>	<u>3,605,007,040</u>
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
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		<u>528,825,638</u>	<u>2,774,247,864</u>	<u>155,317,308</u>	<u>2,065,685,928</u>
Resultados Integrales Totales del Período		<u>252,167,831</u>	<u>8,742,979,046</u>	<u>(438,836,089)</u>	<u>5,392,418,107</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

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

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2024-07-31 09:08:02 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: BVBx6lrQ
<https://timbres.contador.co.cr>

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

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

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

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

(Continúa...)

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

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

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

...viene

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio (otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Participación no Controladora	Total
Resultado del período 2024						3,820,463,036	24,261,197	3,844,724,233
Excedentes por distribuir período 2023						(3,273,437,429)	(545,473,986)	(3,818,911,415)
Capitalización excedentes período 2023								0
Resultados de Periodos Anteriores Participaciones no Controladoras							528,992,284	528,992,284
Aportes de capital		3,845,585,010	1,082,738,064					4,928,323,074
Retiros de capital		(272,915,220)						(272,915,220)
Retiro voluntario de asociados		(2,439,888,189)						(2,439,888,189)
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		(184,239,840)	184,239,840					0
Disminución contra ingresos diferidos			(2,690,378,954)					(2,690,378,954)
Aumento de Reserva Legal período 2024			687,121,331					687,121,331
Traslado a aportes patrimoniales no capitalizados		2,319,050,076	2,319,050,076					0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2024								0
Aumento Reserva de Educación período 2024								0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2024								0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2024								0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				(26,781,107)				(26,781,107)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				(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)
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional								0
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional								0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional								0
Aplicación Reserva Bienestar Social								0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados								0
Aplicación Reserva Educación								0
Aplicación otras reservas estatutarias								0
Aumento de otras reservas por leyes específicas								0
Saldos al 30 de Junio de 2024		€74,787,847,079	688,091,807	9,370,932,248	42,510,966,387	3,820,463,036	553,253,482	131,731,554,037

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

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

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

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-07-31 09:08:03 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: BVBx6lrQ
<https://timbres.contador.co.cr>

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

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

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2023)

	Nota	¢	2024	2023
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	21		3,820,463,036	3,605,007,040
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			1,453,683,717	901,972,121
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			187,455,481	(21,394,592)
Estimación deterioro instrumentos financieros			15,993,846,248	12,399,491,479
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			(1,477,359,588)	(295,978,180)
Estimaciones por otros activos	8.4, 8.5		45,847,845	47,764,905
Provisiones por prestaciones sociales			707,948,264	629,423,502
Otras provisiones			(32,941,196)	(87,955,131)
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	8.6		24,261,197	9,368,662
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(832,882)	1,545,960
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>20,722,372,121</u>	<u>17,189,245,764</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			40,216,732,196	(25,871,138,337)
Cartera de crédito			(28,206,964,827)	(37,108,900,922)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(253,237,146)	(412,278,700)
Cuentas y comisiones por cobrar			126,135,636	90,709,238
Bienes disponibles para la venta			335,585,125	(136,108,144)
Otros activos			3,005,627,630	744,276,452
Obligaciones con el público			27,448,825,590	36,645,527,050
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			775,196,934	775,196,934
Productos por pagar por obligaciones			(3,234,412,194)	1,101,765,946
Otros pasivos			(95,856,274)	(348,199,457)
Aportes de Capital por pagar			(79,370,130)	622,335,637
Flujo Neto de actividades de operación			<u>60,760,634,660</u>	<u>(7,005,896,203)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			(23,095,264,203)	(11,019,324,009)
Participaciones en el capital de otras empresas			(22,498,800)	0
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(1,120,529,769)	(1,348,650,175)
Intangibles			145,329,043	0
Otras actividades de inversión			(2,840,425,445)	(262,968,821)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>(26,933,389,173)</u>	<u>(12,630,943,006)</u>

(Continua)

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

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

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2023)

...viene

Flujos de efectivo por actividades de financiación

Aumento/(Disminución) por

Obligaciones Financieras	(3,909,098,820)	3,239,737,418
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)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	<u>(4,967,016,584)</u>	<u>2,306,898,827</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>28,860,228,902</u>	<u>(17,329,940,382)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	<u>65,025,931,247</u>	<u>58,998,309,547</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3 ¢ <u>93,886,160,148</u>	<u>41,668,369,164</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2024-07-31 09:08:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: BVBx6lrQ
<https://timbres.contador.co.cr>

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

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

• Constituida el 22-08-1971	• Coopesani, R.L. y Coopezal, R.L.
• En diciembre del 1972	• Coopeji, R.L.
• En diciembre del 1978	• Platanares, R.L.
• En 1993	• Coopegolfo, R.L.
• En julio del 2000	• Coopecolón, R.L.
• En mayo del 2004	• Coopecorrales, R.L.
• En diciembre del 2004	• Coopmani, R.L.
• En mayo del 2007	• Coopenaranjo, R.L.
• En setiembre del 2013	• Coopetacares R.L.
• En diciembre del 2015	• Coopeacosta, R.L.

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

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

2023, con un total de 616, 636 y 643 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.

g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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

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

Subsidiaria	Domicilio Legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje de Derecho de Voto
Inmobiliaria Alianza, S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Centro Comercial Alianza S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Corporación de Operadores Servicios Telemáticos S.A	San José	56.17%	56.17%

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2024

	Inmobiliaria Alianza, S.A.
Activo	<u>€67,474,127</u>
Pasivo	0
Patrimonio	67,474,127
Total pasivo y patrimonio	<u>€67,474,127</u>

Al 31 de diciembre de 2023

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

Al 30 de junio de 2023

	Inmobiliaria Alianza, S.A.
Activo	<u>€132,267,619</u>
Pasivo	3,735,112
Patrimonio	128,532,506
Total pasivo y patrimonio	<u>€132,267,619</u>

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

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

Al 30 de junio de 2024

	Servicios Corporativos Alianza S.A.
Activo	<u>€68,081,795</u>

Pasivo	15,849,179
Patrimonio	52,232,616
Total pasivo y patrimonio	<u>€68,081,795</u>

Al 31 de diciembre de 2023

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

Al 30 de junio de 2023

	Servicios Corporativos Alianza S.A.
Activo	<u>€65,383,378</u>
Pasivo	19,263,973
Patrimonio	46,119,406
Total pasivo y patrimonio	<u>€65,383,378</u>

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

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

Al 30 de junio de 2024

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>€590,628,135</u>
Pasivo	, 91,909,516
Patrimonio	498,718,619
Total pasivo y patrimonio	<u>€590,628,135</u>

Al 31 de diciembre de 2023-

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

Al 30 de junio de 2023-

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>€525,447,716</u>
Pasivo	54,958,503

Patrimonio	470,489,212
Total pasivo y patrimonio	<u>€525,447,716</u>

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

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

Al 30 de junio de 2024

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Activo	<u>€1,331,872,367</u>
Pasivo	111,615,262
Patrimonio	<u>1,220,257,105</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€1,331,872,367</u>

Al 31 de diciembre de 2023

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

30 de junio de 2023

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Activo	<u>€1,295,290,009</u>
Pasivo	144,486,579
Patrimonio	<u>1,150,803,431</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€1,295,290,009</u>

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

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

- c. **Moneda Extranjera** - Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de venta vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Al 30 de junio 2024, diciembre 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 vigente a la fecha de cierre, así:

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

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

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

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

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

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

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y

ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

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

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

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

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

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

- Se valúa la inversión en acciones al costo de adquisición, el cual se divide en dos componentes: valor contable de las acciones y el diferencial entre el costo de adquisición y dicho valor contable, el cual puede representar una plusvalía o una minusvalía.
- Posterior a la adquisición, se adiciona o resta la parte proporcional de las utilidades o pérdidas y de los efectos de la actualización y otros rubros del capital contable de la asociada en la que se tiene la inversión.
- Si la diferencia entre los conceptos mencionados en los incisos a) y b) es positiva, representa una plusvalía que se amortiza de acuerdo con los criterios definidos para el crédito mercantil en la consolidación.
- En los casos en que la administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36.

j. **Patrimonio – Capital social.**

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

Con respecto a este monto, en ningún caso el Capital Social de una cooperativa supervisada podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la entidad; con ese propósito, la Administración implementa

los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

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

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

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

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

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

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

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

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

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

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

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

q. **Valuación de Otras Cuentas por Cobrar** - Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

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

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

s. **Costos por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

t. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de cinco años.

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

v. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 22 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

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

w. **Reserva Legal** - De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión. Dicho porcentaje fue variado en la cuadragésima séptima asamblea general por delegados de Coopealianza, R.L celebrada el 25 de febrero de 2006 y ratificado por oficio SUGEF 3534-2006088192 del 2 de octubre de 2006. (Nota 2.21).

Reservas Patrimoniales - De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los

excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

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

Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

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

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

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

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

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

Junio 2024	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€67,474,127</u>	<u>€590,628,135</u>	<u>€68,081,795</u>	<u>€1,331,872,367</u>
Pasivo	0	91,909,516	15,849,179	111,615,262
Patrimonio	<u>67,474,127</u>	<u>498,718,619</u>	<u>52,232,616</u>	<u>1,220,257,105</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€67,474,127</u>	<u>€590,628,135</u>	<u>€68,081,795</u>	<u>€1,331,872,367</u>

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

Junio 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>€132,267,619</u>	<u>€525,447,716</u>	<u>€65,383,378</u>	<u>€1,295,290,009</u>
Pasivo	3,735,112	54,958,503	19,263,973	144,486,579
Patrimonio	128,532,506	470,489,212	46,119,406	1,150,803,431
Total pasivo y patrimonio	<u>€132,267,619</u>	<u>€525,447,716</u>	<u>€65,383,378</u>	<u>€1,295,290,009</u>

- z. ***Deterioro en el Valor de los Activos*** - Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros de los activos sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

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

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

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

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

3. DISPONIBILIDADES

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Efectivo y valores en tránsito	¢4,035,798,859	¢5,033,098,953	¢4,594,727,436
Banco Central	8,071,269,753	5,837,516,827	3,832,635,320
Depósitos en bancos	1,985,243,912	2,520,680,004	3,196,783,105
Disponibilidades restringidas	<u>11,938,460,273</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotal efectivo y valores en tránsito	<u>¢26,030,772,798</u>	<u>¢13,391,295,784</u>	<u>¢11,624,145,860</u>
Equivalentes de efectivo			
Inversiones bursátiles	<u>67,855,387,350</u>	<u>51,634,635,463</u>	<u>30,044,223,305</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢93,886,160,148</u>	<u>¢65,025,931,248</u>	<u>¢41,668,369,165</u>

4. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio 2024, 31 de 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>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢450,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>	<u>¢399,631,000</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>652,323</u>	<u>12,208,390</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>652,323</u>	<u>12,208,390</u>	<u>¢0</u>
Ingresos operativos	<u>1,500</u>	<u>23,301,879</u>	<u>6,126,300</u>	
Total de ingresos	<u>¢1,500</u>	<u>¢23,301,879</u>	<u>¢6,126,300</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	<u>0</u>	<u>3,150,000</u>	<u>73,253,446</u>	<u>364,107,600</u>
Total de gastos	<u>¢0</u>	<u>¢3,150,000</u>	<u>¢73,253,446</u>	<u>¢364,107,600</u>

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

Junio 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>350,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>377,132,200</u>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢350,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>	<u>¢377,132,200</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>1,442.670</u>	<u>14.117.002</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢1.442.670</u>	<u>¢14.117.002</u>	<u>¢0</u>
Ingresos operativos	<u>1,535.700</u>	<u>21,020.605</u>	<u>6,128.378</u>	<u>0</u>
Total de ingresos	<u>¢1,535,700</u>	<u>¢21,020,605</u>	<u>¢6,128,378</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	<u>19,430,510</u>	<u>¢1,268,956</u>	<u>78,840,254</u>	<u>197,470,018</u>
Total de gastos	<u>¢19,430,510</u>	<u>¢1,268,956</u>	<u>¢78,840,254</u>	<u>¢197,470,018</u>

Órganos Directivos y Administración –

Personas físicas	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Ahorros			
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>
	<u>¢965,468,209</u>	<u>¢1,207,526,469</u>	<u>¢1,010,624,319</u>
Créditos			
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>
	<u>¢2,642,755,999</u>	<u>¢2,813,425,970</u>	<u>¢2,944,762,994</u>
Certificados			
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>
	<u>¢1,778,166,289</u>	<u>¢1,782,162,046</u>	<u>¢1,646,117,183</u>
Capital Social			
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>
	<u>¢551,263,904</u>	<u>¢577,509,505</u>	<u>¢586,023,530</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢5,937,654,401</u>	<u>¢6,380,623,990</u>	<u>¢6,187,528,026</u>

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

5. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Junio 2024		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
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	<u>48,061,900,856</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢217,014,935,806</u>	

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

Junio 2023		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
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	<u>50,946,943,115</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢247,319,037,831</u>	

6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Activos	¢59,473,478,927	¢52,777,948,532	¢53,207,830,490
Pasivos	<u>(58,857,477,046)</u>	<u>(52,494,269,280)</u>	<u>(52,960,105,163)</u>
Posición	<u>¢616,001,881</u>	<u>¢283,679,252</u>	<u>¢247,725,327</u>

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

7. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

Al 30 de junio de 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
Captaciones a la vista:						
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>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>¢56,603,794,641</u>		<u>58,382,997,237</u>		<u>¢51,333,670,177</u>
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>
Total, captaciones a la vista		<u>¢56,649,348,141</u>		<u>58,429,275,833</u>		<u>¢51,368,014,896</u>
Captaciones a plazo:						
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>
Subtotal		<u>¢552,872,278,631</u>		<u>523,079,303,495</u>		<u>¢504,013,123,375</u>
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>
Total		<u>¢614,066,689,614</u>		<u>¢589,364,296,203</u>		<u>¢563,298,218,691</u>

Al 30 de junio 2024, 31 de 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
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,534,498,482	¢4,650,688,430	¢4,189,359,958
Efectivo en tránsito	<u>501,300,377</u>	<u>382,410,523</u>	<u>405,367,478</u>
	<u>¢4,035,798,859</u>	<u>¢5,033,098,953</u>	<u>¢4,594,727,436</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	1,722,362,067	1,524,117,284	2,565,879,771
Banco Central	8,071,269,753	5,837,516,827	3,832,635,320
Otras cuentas a la vista	262,881,845	996,562,720	630,903,333
Disponibilidades restringidas	<u>11,938,460,273</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>¢21,994,973,938</u>	<u>¢8,358,196,831</u>	<u>¢7,029,418,424</u>
Total	<u>¢26,030,772,797</u>	<u>¢13,391,295,784</u>	<u>¢11,624,145,860</u>

8.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Valores del BCCR para reserva de liquidez	88,865,513,929	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	<u>¢200,450,721,362</u>	<u>¢224,154,872,252</u>	<u>¢235,671,060,222</u>
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>688,539,629</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>	<u>¢40,869,071,657</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢230,142,922,516</u>	<u>¢253,518,473,356</u>	<u>¢276,540,131,879</u>
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>54,136,533,195</u>	<u>50,111,952,731</u>	<u>35,227,527,579</u>
Dólares			
Valores en entidades financieras del país	<u>52,505,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total al costo amortizado	<u>¢109,189,038,195</u>	<u>¢86,111,952,731</u>	<u>¢54,827,527,579</u>
Total de inversiones	<u>¢339,630,426,087</u>	<u>¢339,630,426,087</u>	<u>¢331,367,659,458</u>

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

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2024 Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
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-ANDE1	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
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€200,450,721,363</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	11,176,000,000
BCCR	ICP	55,000,000,000
BPDC	CDP-CI	10,475,000,000
BNCR	CDP-CI	250,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	12,903,355,843
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,987,597,136
CAC-COOPENAE	CDP-CI	13,344,580,217
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>109,136,533,196</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>309,587,254,559</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	67,394,168
BCRSF	inm1 y inm2	251,688,378
G	tp y bde31	27,961,410,197
ICE	bic5	1,042,251,330
INSSF	inm	162,305,460
PSFI	finpo	207,151,620
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>29,692,201,153</u>
Al costo amortizado		
BPDC	CDP-CI	52,505,000
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>52,505,000</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado dólares		<u>29,744,706,153</u>
Total colones y dólares		<u>€339,331,960,712</u>

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

Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€86,111,952,731</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€310,266,824,983</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	66,945,644
BCRSF	inm1 y inm2	148,316,720
CAC-COOPENAE	CDP-CI	830,789,653
G	tp y bde31	26,904,747,435
ICE	ice31 y bic5	1,047,842,848
INSSF	insm	161,225,252
PSFI	finpo	<u>203,733,551</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€29,363,601,104</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		<u>0</u>
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€29,363,601,104</u>
Total colones y dólares		<u>€339,630,426,087</u>

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
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	<u>1,141,751,775</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€235,671,060,222</u>
Inversiones al costo amortizado		
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	<u>8,698,611,745</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€54,436,777,455</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€290,107,837,677</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
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	insm	168,140,880
PRIVAL	CDP	1,651,813,439
PSFI	finpo	<u>160,448,157</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€40,869,071,657</u>
Al costo amortizado		
BPROM	CDP-CI	27,474,000
LAFISE	CDP-CI	<u>14,491,628</u>
Subtotal al costo amortizado		<u>€41,965,628</u>
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€40,869,071,657</u>
Total colones y dólares		<u>€331,367,659,458</u>

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.

Al 30 de 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:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Saldo al inicio del período	¢64,351,771,376	¢51,816,315,112	¢51,816,315,112
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>
Saldo al final del período	<u>¢72,293,913,733</u>	<u>¢64,351,771,376</u>	<u>¢58,263,699,637</u>

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 por tipo de garantía es la siguiente:

a. Concentración por Tipo de Garantía –

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
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	<u>35,995,648</u>	<u>41,489,903</u>	<u>46,500,369</u>
Total cartera	<u>¢511,543,097,408</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢469,256,017,529</u>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
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
Total, Cartera	<u>¢511,543,097,767</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢469,256,017,529</u>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
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>
Total cartera	<u>¢511,543,097,767</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>¢469,256,017,529</u>

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 –

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
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	8,447	536,400	1,337,941
Total saldo estimación	<u>¢72,293,913,733</u>	<u>¢64,351,771,376</u>	<u>¢58,263,699,637</u>
Menos:			
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	<u>50,300,000,000</u>	<u>¢48,000,000,000</u>	<u>¢44,950,000,000</u>

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:

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

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

La cartera de crédito al 30 de junio 2024, 31 de diciembre 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>
Subtotal	<u>¢511,543,097,767</u>	<u>¢491,217,451,843</u>	<u>469,256,017,529</u>
(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>
Total	<u>¢440,175,272,012</u>	<u>¢427,468,927,449</u>	<u>¢410,989,156,212</u>

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

	Junio 2024	Diciembre 23	Junio 23
Consumo			
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
Total Personal	<u>¢395,846,236,749</u>	<u>¢376,278,547,681</u>	<u>¢351,040,213,698</u>
Empresarial			
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
Total Empresarial	<u>¢22,459,823,115</u>	<u>¢23,178,693,870</u>	<u>¢23,928,904,420</u>
Vivienda			
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>
Total Vivienda	<u>¢61,118,656,407</u>	<u>¢62,147,286,131</u>	<u>¢60,595,205,160</u>
Banca para el Desarrollo			
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>	<u>419,467,566</u>
Total Banca para el Desarrollo	<u>¢18,092,164,137</u>	<u>¢17,126,732,780</u>	<u>¢22,306,128,696</u>
Tarjetas			
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>
Total Tarjetas	<u>¢7,848,029,275</u>	<u>¢6,338,571,753</u>	<u>¢5,728,035,333</u>
Vehículos			

Vigente	296,823,483	217,868,339	11,972,742
Vencido	61,956,433	31,666,363	44,664,056
Cobro Judicial	0	8,846,381	8,846,381
Total Vehículos	<u>€358,779,916</u>	<u>€258,381,083</u>	<u>€65,483,179</u>
Partes Relacionadas			
Vigente	878,011,601	438,546,831	449,325,412
Vencido	27,262,671	9,787,244	0
Total Partes Relacionadas	<u>€905,274,272</u>	<u>€448,334,075</u>	<u>€449,325,412</u>
Sector Público			
Vigente	66,306,954	141,131,360	211,098,169
Total Sector Público	<u>€66,306,954</u>	<u>€141,131,360</u>	<u>€211,098,169</u>
Sector Financiero			
Vigente	4,847,826,942	5,299,773,110	4,931,623,463
Total Sector Financiero	<u>€4,847,826,942</u>	<u>€5,299,773,110</u>	<u>€4,931,623,463</u>
Subtotal	<u>€511,543,097,767</u>	<u>€491,217,451,843</u>	<u>€469,256,017,529</u>
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	0	0	(909,694,790)
Total	<u>€440,175,272,012</u>	<u>€427,468,927,449</u>	<u>€410,989,156,212</u>

8.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	€20,211,037	€83,968,236	€23,214,230
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	75,737,213	43,121,412	44,367,633
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar	16,872,248	7,049,920	9,862,814
Gastos por recuperar	0	90,166,770	97,890,257
Otras partidas por cobrar	129,644,503	30,396,432	91,611,935
Cuentas por cobrar comerciales	0	155,371,619	182,201,786
Estimación Cuentas por Cobrar comerciales	(4,398,962)	(3,046,683)	(15,228,144)
Estimación para incobrables	(7,424,393)	(102,811,425)	(155,744,900)
Total	<u>€230,641,646</u>	<u>€304,216,281</u>	<u>€278,175,610</u>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Saldo al inicio del período	€105,858,108	€166,613,580	€166,613,580
Gasto del período	24,699,387	130,399,652	103,163,725
Disminución en el período	(98,544,854)	(121,514,886)	(91,498,666)
Traslado a reserva real incobrable	(22,792,470)	(52,397,875)	(7,302,920)
Aplicación de estimación	0	(17,239,688)	0
Otros	2,603,185	(2,596)	(2,675)
Saldo al final del período	<u>€11,823,355</u>	<u>€105,858,108</u>	<u>€170,973,044</u>

8.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
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	154,895,732	180,271,967
Inventario de mercadería	103,162,535	79,839,245	85,103,115
Estimación por deterioro inventario de mercadería	0	(2,603,185)	(2,603,185)
Estimación para bienes mantenidos para la venta	(96,548,028)	(1,548,245,358)	(1,472,473,371)
Total de bienes mantenidos para la venta	<u>¢2,576,014,574</u>	<u>¢2,242,866,381</u>	<u>¢2,364,137,839</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Saldo al inicio del período	¢1,548,245,358	¢1,780,116,611	¢1,780,116,611
Más: aumento contra gastos	234,921,731	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	(48,183,210)		
Saldo al final del período	<u>¢96,548,028</u>	<u>¢1,548,245,358</u>	<u>¢1,472,473,371</u>

Movimiento de la estimación por deterioro de inventario –

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

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Saldo al inicio del período	¢3,558,979,947	¢3,468,961,029	¢3,468,961,029
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	(785,567,198)	0	0
Saldo al final del período	<u>¢2,402,165,123</u>	<u>¢3,558,979,947</u>	<u>¢3,573,839,313</u>

8.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas al 30 de junio 2024, 31 de diciembre 2023 y junio de 2023 se detalla como sigue:

	Junio 2024	%	Diciembre 2023	%	Junio 2023	%
Servicios Corporativos Alianza S.A	0	100%	0	100%	96,572	100%
Total	<u>¢ 0</u>		<u>¢ 0</u>		<u>¢96,572</u>	
Estimaciones participaciones en otras empresas	0		0		0	
Total Participaciones de Capital Neto	<u>¢ 0</u>		<u>¢ 0</u>		<u>¢96,572</u>	

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Saldo al inicio del período	¢0	¢377,132,200	¢377,132,200
Más: Aumento participación COST, S.A.	0	0	0
Más: Aplicación método de Participación SCASA	0		96,572
Incorporación Grupo Financiero Alianza	0	(377,132,200)	(377,132,200)

Liquidación de participaciones	0	0	0
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>€0</u>	<u>€</u>	<u>0</u>

€96,572

8.7 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

Junio 2024	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	€8,489,023,898	€ 0	€8,489,023,898
Edificaciones	9,773,794,802	1,383,854,503	8,389,940,299
Equipos y mobiliario	2,833,637,539	1,872,890,847	960,746,692
Equipo de cómputo	2,244,044,835	1,976,380,838	267,663,997
Vehículos	34,223,849	1,777,572	32,446,277
Activos por derecho de uso	<u>1,947,883,528</u>	<u>951,688,967</u>	<u>996,194,561</u>
Total	<u>€25,322,608,451</u>	<u>€6,186,592,727</u>	<u>€19,136,015,724</u>

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

Junio 2023	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	€7,378,037,488	€ 0	€7,378,037,488
Edificaciones	8,635,783,563	1,122,361,252	7,513,422,311
Equipos y mobiliario	2,755,199,875	1,732,438,237	1,022,761,638
Equipo de cómputo	2,132,717,517	1,876,052,549	256,664,968
Vehículos	90,867,920	53,687,087	37,180,833
Activos por derecho de uso	<u>1,861,612,011</u>	<u>919,748,322</u>	<u>941,863,689</u>
Total	<u>€22,854,218,373</u>	<u>€5,704,287,448</u>	<u>€17,149,930,925</u>

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

Grupo Financiero Alianza

Junio 2024

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢5,463,026,915	¢2,583,788,314	¢5,632,741,120	¢3,705,934,064	¢34,223,849	¢2,833,541,640	¢2,261,638,654	¢1,586,836,968	¢24,101,731,523
Compra de Activos	614,318,819	0	0	0	0	49,974,446	12,315,077		676,608,342
Adiciones	0	0	435,119,619	0	0	0			435,119,619
Revaluaciones	0	0		0					0
Retiros	0	0	0	0	0	(49,878,547)	(29,908,896)		(79,787,443)
Venta de Activos	(145,329,043)	(26,781,107)							(172,110,150)
Otros	0	0	0	0	0	0		797,635	797,635
Derecho de Uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	365,845,158	365,845,158
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								0	0
Ajuste Valor Contratos de Arrendamiento								(5,596,233)	(5,596,233)
Liquidación contrato derecho de uso Edificios								0	0
Al final del período	¢5,932,016,691	¢2,557,007,207	¢6,067,860,739	¢3,705,934,064	¢34,223,849	¢2,833,637,539	¢2,244,044,835	¢1,947,883,528	¢25,322,608,453
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	¢0	¢0	¢478,796,526	¢808,006,330	¢69,900	¢1,813,273,560	¢1,926,430,807	¢730,789,305	¢5,757,366,427
Gasto del año	0	0	58,041,597	39,010,049	1,707,672	101,098,785	77,448,366	220,899,661	498,206,131
Retiros por Ventas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros por Liquidaciones	0	0	0	0	0	(39,101,960)	(29,877,870)	0	(68,979,831)
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquidación contrato derecho de uso Edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al final de período	¢0	¢0	¢536,838,123	¢847,016,379	¢1,777,572	¢1,875,270,384	¢1,974,001,303	¢951,688,966	¢6,186,592,728
Saldo final neto	¢5,932,016,691	¢2,557,007,207	¢5,531,022,616	¢2,858,917,685	¢32,446,277	¢958,367,155	¢270,043,532	¢996,194,562	¢19,136,015,724

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

Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso									
Grupo Financiero Alianza									
Junio 2023									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢4,542,343,427	¢ 0	¢4,697,106,809	¢ 0	¢90,867,920	¢2,660,716,001	¢2,161,581,218	¢1,150,535,298	¢15,303,150,672
Compra de Activos	633,019,984		424,709,944			103,078,122	186,715,368		1,347,523,418
Adiciones						673,934			673,934
Revaluaciones		2,202,900,076		3,513,966,810					5,716,866,886
Retiros						(9,268,182)	(46,509,466)		(55,777,648)
Venta de Activos									0
Corrige error de inclusión									0
Otros							(169,069,602)		(169,069,602)
Derechos de Uso Edificios								238,276,264	238,276,264
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								519,832,404	519,832,404
Donaciones	(226,000)								(226,000)
Ajuste Valor Contratos Edificios								5,497,331	5,497,331
Liquidación Contratos Edificios								(52,529,287)	(52,529,287)
Al final del período	¢5,175,137,411	¢2,202,900,076	¢5,121,816,753	¢3,513,966,810	¢90,867,920	¢2,755,199,875	¢2,132,717,517	¢1,861,612,011	¢22,854,218,372
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	¢ 0	¢ 0	377,565,740	0	49,147,211	1,642,682,899	1,829,555,143	678,154,479	4,577,105,471
Gasto del año			48,953,357	22,327,553	4,539,876	97,152,473	92,745,225	274,993,778	540,712,262
Retiros por Ventas									0
Retiros por Liquidaciones						(7,397,135)	(46,247,819)		(53,644,954)
Otros									0
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios				673,514,602					673,514,602
Liquidación Contratos Edificios								(33,399,934)	(33,399,934)
Al Final de período	¢ 0	¢ 0	¢426,519,097	¢695,842,155	¢53,687,087	¢1,732,438,236	¢1,876,052,549	¢919,748,322	¢5,704,287,448
Saldo final neto	¢5,175,137,411	¢2,202,900,076	¢4,695,297,656	¢2,818,124,655	¢37,180,833	¢1,022,761,638	¢256,664,968	¢941,863,689	¢17,149,930,925

8.8 OTROS ACTIVOS

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Gastos pagados por anticipado	261,957,521	190,583,551	278,893,089
Mejoras a propiedades en arrendamiento	585,639,241	642,328,213	333,500,745
(a) Amortización de mejoras a propiedades arrendadas	(279,709,376)	(244,141,539)	(168,960,302)
Bienes diversos	39,595,464	1,691,313,518	1,567,228,234
Operaciones pendientes de imputación	2,177,175,188	2,445,068,601	1,182,000,642
Valor origen software	1,990,525,754	476,012,679	476,012,679
(b) Amortización acumulada <i>software</i>	(999,975,735)	(351,789,095)	(302,319,047)
Valor origen otros bienes intangibles	253,546,111	293,893,906	328,263,892
(c) Amortización acumulada otros bienes Intangibles	(98,364,920)	(168,526,940)	(141,148,056)
Otros activos restringidos	13,332,035	25,148,307	23,272,091
Otros activos disponibles para la venta fuera de NIIF 5	<u>690,150,785</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	<u>€4,633,872,068.00</u>	<u>€4,999,891,201</u>	<u>€3,576,743,967</u>

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

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

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

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

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

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

8.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de junio 2024, 31 de diciembre 2023 y junio 2023, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Depósitos de ahorro a la vista:			
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
	<u>€56,603,794,641</u>	<u>€58,382,997,237</u>	<u>€51,333,670,178</u>

Otras obligaciones a la vista con el Público:

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
	<u>€45,553,500</u>	<u>€46,278,596</u>	<u>€34,344,719</u>

Depósitos de ahorro a plazo:

Colones			
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
	<u>€514,936,814,752</u>	<u>€496,833,355,564</u>	<u>€477,045,941,681</u>
Dólares			
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
	<u>€42,480,526,721</u>	<u>€34,101,664,806</u>	<u>€34,884,262,114</u>
Total	<u>€614,066,689,614</u>	<u>€589,364,296,203</u>	<u>€563,298,218,691</u>

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

	Junio 2024		Diciembre 2023		Junio 2023	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.25%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.20%	0.00%	0.20%	0.00%	0.50%
Ahorros a plazo						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	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%
Certificados Gano Más						
Tres meses	4.28%	0.00%	4.70%	0.00%	0.00%	0.00%
Cuatro meses	4.38%	0.00%	4.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Cinco meses	5.11%	0.00%	5.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Seis meses	5.79%	0.00%	6.32%	0.00%	0.00%	0.00%
Siete meses	5.95%	0.00%	6.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Ocho meses	6.21%	0.00%	6.74%	0.00%	0.00%	0.00%
Nueve meses	6.32%	0.00%	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%
Diez meses	6.42%	0.00%	7.34%	0.00%	0.00%	0.00%

Once meses	6.53%	0.00%	7.48%	0.00%	0.00%	0.00%
Doce meses	6.79%	0.00%	8.28%	0.00%	0.00%	0.00%
Dieciocho meses	6.83%	0.00%	8.77%	0.00%	0.00%	0.00%
Veinticuatro meses	6.88%	0.00%	8.95%	0.00%	0.00%	0.00%

Certificados ahorro a plazo fijo tradicional

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

Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado

Un mes	3.50%	1.20%	3.50%	1.35%	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

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

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

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	31/03/2024
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					¢29,330,000,000

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

Junio 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/03/2023
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					¢29,330,000,000

8.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢1,979,532,386	¢2,803,061,295	¢3,586,479,450
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	887,250,699	994,300,615	1,098,738,288
Subtotal	¢36,242,222,514	¢39,638,612,711	¢43,848,853,268
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	983,734,358	1,025,935,388	1,120,780,439
BICSA	3,609,900,218	3,859,866,878	4,277,085,811
Subtotal	¢4,593,634,576	¢4,885,802,266	¢5,397,866,250
Obligaciones con otros financiamientos			
Total obligaciones con entidades	¢40,835,857,090	¢44,524,414,977	¢49,246,719,518
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	995,396,928	856,047,663	941,863,689

Subtotal	<u>€995,396,928</u>	<u>€856,047,663</u>	<u>€941,863,689</u>
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>
Total	<u>41,683,989,605</u>	<u>€45,250,774,285</u>	<u>€50,071,726,965</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Junio 2024		
Entidad	Tipo de garantía	30/06/2024
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	887,250,699
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	1,979,532,386
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,165,487,952
FONADE	Cartera de Crédito	15,963,140,776
BCR	Cartera de Crédito	<u>5,246,810,701</u>
Subtotal Colones		<u>€36,242,222,514</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	983,734,358
BICSA	Cartera de Crédito	<u>3,609,900,218</u>
Subtotal Dólares		<u>€4,593,634,576</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€40,835,857,090</u>

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

Junio 2023		
Entidad	Tipo de garantía	30/6/2023
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	€1,098,738,288
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,586,479,450
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	13,015,613,321
FONADE	Cartera de Crédito	19,866,773,607
BCR	Cartera de Crédito	<u>6,281,248,602</u>
Subtotal Colones		<u>€43,848,853,268</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,120,780,439
BICSA	Cartera de Crédito	<u>4,277,085,811</u>
Subtotal Dólares		<u>€5,397,866,250</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>€49,246,719,518</u>

8.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Cuentas por pagar diversas:			
Honorarios por pagar	¢35,902,227	¢66,711,986	¢89,431,190
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	32,070,572	32,963,078	18,924,088
Aportaciones patronales por pagar	256,755,283	272,614,020	289,059,399
Impuestos retenidos por pagar	313,388,407	299,679,138	274,795,700
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		183,003	981,905
Participación sobre excedentes por pagar	545,162,060	583,678,185	436,134,490
Vacaciones acumuladas por pagar	296,883,548	295,483,987	289,545,904
Aguinaldo acumulado por pagar	378,206,551	55,639,855	368,839,013
Cuentas por pagar bienes adjudicados	33,273,409	14,377,893	20,415,044
(a)Acreedores varios	10,011,279,390	10,284,456,991	10,019,473,071
Cuentas por pagar Centro Comercial Alianza		25,684,053	36,347,264
Cuentas por pagar comerciales	0	48,013,911	52,454,444
Subtotal	<u>13,476,771,454</u>	<u>¢12,117,825,675</u>	<u>¢13,353,495,269</u>
Provisiones	327,533,299	207,559,739	288,620,620
Total	<u>¢13,804,304,753</u>	<u>¢12,325,385,414</u>	<u>¢13,642,115,889</u>

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Beneficios directos a asociados	¢6,663,210,587	7,069,305,755	¢7,099,888,556
Otros	<u>3,348,068,803</u>	<u>3,215,151,236</u>	<u>2,919,584,515</u>
Total	<u>¢10,011,279,390</u>	<u>¢10,284,456,991</u>	<u>¢10,019,473,071</u>

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

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

Grupo Financiero Alianza					
Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total	
Saldo al inicio del período	¢66,960,435	¢138,849,303	¢0	¢1,750,000	¢207,559,738
Gasto del año	266,022,590	120,000,000	81,800,000	60,500,000	528,322,590
Uso en el año	0	(103,266,107)	(8,499,982)	0	(111,766,089)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(1,125,442)	0	0	0	(1,125,442)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(295,457,499)	0	0	0	(295,457,499)
Saldo al final del período	<u>¢36,400,085</u>	<u>¢155,583,196</u>	<u>¢73,300,018</u>	<u>¢62,250,000</u>	<u>¢327,533,299</u>

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

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

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

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>¢127,479,676</u>	<u>¢86,966,611</u>	<u>¢53,629,987</u>	<u>¢1,197,592</u>	<u>¢269,273,866</u>
Gasto del año	297,324,891	80,500,000	35,857,143	59,336,000	473,018,034
Uso en el año		(96,854,178)	(8,964,909)		(105,819,087)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Traslados del Fondo de Cesantía	2,042,805				2,042,805
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	(2,042,805)				(2,042,805)
Reversión de Provisión contra Ingreso	(1,356,944)				(1,356,944)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(346,495,251)				(346,495,251)
Otros					0
Saldo al final del período	<u>¢76,952,373</u>	<u>¢70,612,433</u>	<u>¢80,522,221</u>	<u>¢60,533,592</u>	<u>¢288,620,620</u>

8.13 Reservas PATRIMONIALES

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

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

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

8.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
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	3,302,278,397	3,597,128,110	1,621,103,742	1,853,821,276
Total	<u>€39,242,295,265</u>	<u>€35,148,879,889</u>	<u>€19,944,209,664</u>	<u>€18,003,900,648</u>

8.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
Ingresos				
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	292,446,718
Por otras cuentas por pagar	1,387,351,632	775,319,016	637,739,510	223,476,624
Por disponibilidades	2,445,163,400	1,823,887,942	1,349,476,450	741,038,077
Por depósitos plazo e inversiones en valores	4,073,612,135	5,515,123,647	3,182,140,324	2,592,373,711
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	29,903,078	236,944,994	11,571,109	47,250,504
Total Ingresos	<u>€17,782,413,230</u>	<u>€21,389,166,124</u>	<u>€10,714,375,762</u>	<u>€6,969,457,155</u>
Gastos				
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	1,336,564,969	907,669,385	635,881,649	347,069,689
Por disponibilidades	1,675,771,063	1,415,665,792	792,332,027	324,578,426

Por depósitos a plazo e inversiones	3,937,123,079	10,128,771,214	1,762,130,054	2,351,530,330
Por créditos vigentes	2,632,710,987	1,168,351,035	1,301,175,580	347,289,132
Por otras obligaciones financieras	57,629,700	288,696,902	9,536,458	43,959,898
Total Gastos	<u>€17,200,773,914</u>	<u>€20,986,143,734</u>	<u>€10,386,809,760</u>	<u>€6,691,915,410</u>
Total Neto	<u>€581,639,316</u>	<u>€403,022,390</u>	<u>€327,566,002</u>	<u>€277,541,745</u>

8.16 INGRESOS POR INVERSIONES

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	01-04-2023 Al 30-06-2023
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	<u>€11,641,705,253</u>	<u>€11,713,434,996</u>	<u>€5,624,193,835</u>	<u>€5,924,962,855</u>
Total	<u>€11,641,705,253</u>	<u>€11,713,434,996</u>	<u>€5,624,193,835</u>	<u>€5,924,962,855</u>

8.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
Otros ingresos financieros diversos	<u>€174,241,673</u>	<u>€169,782,222</u>	<u>€79,453,254</u>	<u>€77,529,472</u>
Subtotal	<u>€174,241,673</u>	<u>€169,782,222</u>	<u>€79,453,254</u>	<u>€77,529,472</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	<u>1,239,805,926</u>	<u>273,657,310</u>	<u>565,027,176</u>	<u>273,656,815</u>
Total	<u>€1,414,047,599</u>	<u>€443,439,532</u>	<u>€644,480,430</u>	<u>€351,186,287</u>

8.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
Por captaciones a la vista	<u>€109,431,223</u>	<u>€151,534,098</u>	<u>€54,750,595</u>	<u>€75,473,216</u>
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>
Total	<u>€23,242,216,616</u>	<u>€20,505,135,847</u>	<u>€11,575,090,212</u>	<u>€10,901,667,404</u>

8.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>€1,514,678,979</u>	<u>€2,069,324,916</u>	<u>€713,341,127</u>	<u>€1,075,384,083</u>
Total	<u>€1,514,678,979</u>	<u>€2,069,324,916</u>	<u>€713,341,127</u>	<u>€1,075,384,083</u>

8.20 GASTOS DE PERSONAL

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

Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024	Del 01-04-2023
-------------------	-------------------	-----------------------	-----------------------

			Al 30-06-2024	Al 30-06-2023
Sueldos y bonificaciones	¢2,359,461,538	¢2,385,580,078	¢1,194,564,437	¢1,268,215,242
Remuneración a directores	146,714,957	146,985,671	70,699,401	69,378,619
Tiempo Extraordinario	9,379,091	3,710,495	5,266,161	1,578,344
Viáticos	42,528,009	30,219,118	25,610,001	13,538,741
Décimo tercer sueldo	345,079,264	340,525,099	172,110,460	181,035,644
Vacaciones	158,135,901	148,050,862	77,293,054	71,738,503
Incentivos	16,660,276	9,251,951	6,241,934	5,692,510
Otras retribuciones	1,556,725,198	1,515,404,194	789,599,600	815,863,672
Preaviso y Cesantía	284,305,867	310,065,190	137,110,736	157,143,478
Cargas sociales patronales	940,120,591	927,337,375	468,944,850	493,463,205
Refrigerios	4,209,363	2,055,701	2,532,952	1,328,568
Vestimenta	24,453,430	0	4,831,004	0
Seguros para el personal	80,855,304	68,204,125	40,787,051	35,259,080
Salario escolar	82,257,413	89,550,989	40,071,638	45,356,338
Fondos de Capitalización	124,228,534	122,589,035	61,959,765	65,172,831
Otros gastos de personal	81,756,389	46,207,823	36,211,298	41,124,192
Total	<u>¢6,256,871,125</u>	<u>¢6,145,737,706</u>	<u>¢3,133,834,342</u>	<u>¢3,265,888,968</u>

8.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
Servicios externos	1,233,126,488	¢1,136,516,590	¢728,557,053	¢506,396,559
Movilidad y comunicación	153,551,459	180,179,652	76,853,082	104,369,225
Gastos de infraestructura	1,263,969,322	1,145,567,079	606,305,274	626,861,840
Gastos generales	1,882,436,009	1,421,464,335	1,061,199,282	726,151,566
Total	<u>¢4,533,083,278</u>	<u>¢3,883,727,655</u>	<u>¢2,472,914,691</u>	<u>¢1,963,779,190</u>

8.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
<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	57,290,901,563	51,868,276,810	46,565,562,148
Productos en suspenso cartera de crédito	828,568,886	854,271,205	819,465,533
Cuentas de registro varias	116,953,213,874	149,613,644,862	148,633,321,661
<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	2,274,236,359	2,159,356,134	1,979,433,611
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,662,499,326,671</u>	<u>¢1,624,991,708,597</u>	<u>¢1,529,818,039,988</u>

8.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
Comisiones por servicios	¢1,563,389,716	¢1,289,790,892	¢760,192,206	¢633,771,103

Por bienes mantenidos para la venta	2,136,866,038	1,005,766,523	1,662,738,796	423,474,743
Por participación en el capital de otras empresas	0	7,769,989	0	7,769,989
Otros ingresos con partes relacionadas	0	1,342,040	0	(671,020)
Otros ingresos operativos	<u>1,664,480,717</u>	<u>1,035,838,777</u>	<u>807,253,478</u>	<u>806,171,503</u>
Total	<u>€5,364,736,471</u>	<u>€3,340,508,222</u>	<u>€3,230,184,481</u>	<u>€1,870,516,318</u>

8.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

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

	Junio 2024	Junio 2023	Del 01-04-2024 Al 30-06-2024	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023
Comisiones por servicios	¢1,404,293,779	¢1,276,270,367	¢716,989,189	¢657,531,881
Por bienes mantenidos para la venta	903,848,653	927,671,690	403,706,282	462,690,918
Por bienes diversos	16,109,395	0	16,109,395	
Por provisiones	10,500,000	9,336,000	5,250,000	7,002,000
Otros gastos operativos	<u>2,243,461,711</u>	<u>1,879,302,712</u>	<u>1,266,819,769</u>	<u>1,280,139,801</u>
Total	<u>€4,578,213,539</u>	<u>€4,092,580,770</u>	<u>€2,408,874,637</u>	<u>€2,407,364,600</u>

9. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

10. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

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

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones									
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	18,801,299,684	0	0	0	0	0	0	0	18,801,299,684
Inversiones MN	0	60,035,915,744	6,918,221,502	5,828,419,485	45,082,684,673	75,281,677,058	123,392,127,842	0	316,539,046,304
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	489,351,204,350
Total recuperación de activos MN	18,657,950,455	65,139,044,096	10,285,534,845	9,898,777,688	58,628,118,064	93,331,491,612	532,782,314,460	35,241,497,845	823,964,729,065
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	555,803,301,160
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	532,877,027	519,123,015	522,285,981	1,529,679,881	2,539,409,815	31,594,243,300	0	37,237,619,018
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	5,215,248,705
Total vencimiento de pasivos MN	45,303,327,245	32,443,187,231	26,522,403,411	32,719,430,960	109,931,968,987	218,454,557,582	162,211,293,468	0	627,586,168,883
Diferencia (activos (pasivos) MN	(26,645,376,790)	32,695,856,865	16,236,868,566	22,820,653,272	51,303,850,923	125,123,065,970	370,571,020,992	35,241,497,845	196,378,560,182

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones									
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	Vencidos más de 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 créditos 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
Total recuperación de activos ME	7,228,044,428	1,058,610,959	214,042,460	152,777,604	1,070,349,297	1,158,231,420	47,665,039,118	857,509,106	59,404,604,392
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	4,593,635,000.00
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
Total vencimiento de pasivos ME	11,464,555,347	4,377,948,219	3,416,741,004	3,106,934,241	8,406,887,289	16,462,575,594	11,317,273,495	0	58,552,915,190
Diferencia(activos(pasivos) ME	(4,236,510,918)	(3,319,337,260)	(3,202,698,545)	(2,954,156,637)	(7,336,537,992)	(15,304,344,174)	36,347,765,622	857,509,106	851,689,203
	<u>25,829,758,353</u>	<u>66,197,655,055</u>	<u>10,399,324,052</u>	<u>9,899,183,792</u>	<u>59,698,467,361</u>	<u>94,489,723,032</u>	<u>580,447,353,578</u>	<u>36,099,006,951</u>	<u>883,060,472,173</u>
	<u>56,767,882,592</u>	<u>36,819,787,079</u>	<u>29,937,785,715</u>	<u>35,824,996,092</u>	<u>118,335,991,743</u>	<u>234,911,768,749</u>	<u>173,556,824,604</u>	<u>0</u>	<u>686,155,036,574</u>

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

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

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

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

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colonos									
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	¢7,896,013,147								¢ 7,896,013,147
Inversiones MN	4,196	24,094,297,214	5,129,866,984	11,243,186,261	14,394,210,810	20,309,485,402	221,649,325,421	0	296,820,376,288
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	461,624,267,499
Total recuperación de activos MN	¢7,896,017,343	¢29,705,720,224	¢9,443,548,469	¢17,010,402,504	¢28,233,447,803	¢36,550,959,707	¢611,582,595,945	¢25,917,964,939	¢766,340,656,934
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	1,017,529,291	678,929,591	683,894,051	2,083,885,703	3,744,710,728	36,586,680,072	0	44,795,629,436
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	8,499,204,323
Total vencimiento de pasivos MN	¢38,967,759,696	¢28,333,600,020	¢24,973,881,421	¢30,736,703,700	¢94,118,915,399	¢163,984,395,328	¢209,720,118,389	¢0	¢590,835,373,953
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(31,071,742,353)	¢1,372,120,204	¢(15,530,332,952)	¢(13,726,301,196)	¢(65,885,467,596)	¢(127,433,435,621)	¢401,862,477,556	¢25,917,964,939	¢175,505,282,981

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
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	¢3,728,132,713								¢ 3,728,132,713
Inversiones ME	0	724,225,957	95,828,954	3,108,519	1,819,903,000	4,035,197,885	34,631,652,910		41,309,917,225
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
Total recuperación de activos ME	¢3,728,132,713	¢857,559,301	¢195,308,412	¢67,013,375	¢2,055,084,804	¢4,456,953,544	¢40,907,428,067	¢399,158,070	¢52,666,638,286
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	47,170,598,075
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
Total vencimiento de pasivos ME	¢12,449,120,902	¢3,854,822,300	¢3,639,765,812	¢2,388,898,549	¢7,031,261,086	¢11,152,871,481	¢12,232,660,909	¢0	¢52,749,401,039
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢(8,720,988,189)	¢(2,997,262,999)	¢(3,444,457,400)	¢(2,321,885,174)	¢(4,976,176,282)	¢(6,695,917,937)	¢28,674,767,158	¢399,158,070	¢(82,762,753)
	¢11,624,150,056	¢30,563,279,525	¢9,638,856,881	¢17,077,415,879	¢30,288,532,607	¢41,007,913,251	¢652,490,024,012	¢26,317,123,009	¢819,007,295,220
	¢51,416,880,598	¢32,188,422,320	¢28,613,647,233	¢33,125,602,249	¢101,150,176,485	¢175,137,266,809	¢221,952,779,298	¢0	¢643,584,774,992

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 expuestas (PEPS) y con partidos políticos, la evaluación y clasificación del riesgo de LC/FT/FPADM, el registro y notificación de transacciones de personas que realicen las transacciones individuales y múltiples, el monitoreo de transacciones para la administración del riesgo de LC/FT/FPADM, la identificación y reporte de las transacciones inusuales, sospechosas e intentadas y la capacitación al personal (colaboradores) para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.

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

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero, al 30 de junio 2024, 31 de diciembre de 2023 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
Colones							
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	458,094,307,160	0	0	0	0	0	458,094,307,160
Total recuperación de activos MN	¢517,313,826,464	¢ 11,952,710,886	¢26,109,755,874	¢ 32,400,813,490	¢17,047,076,590	¢ 60,474,106,616	¢665,298,289,920
	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	58,350,230,201	7,425,027,908	0	0	0	0	65,775,258,109
Obligaciones con entidades financieras MN	¢ 140,462,264,845	¢70,633,551,351	114,458,760,254	¢223,401,985,506	¢115,654,909,429	¢34,855,257,913	¢699,466,729,298
Total vencimiento de pasivos MN	¢ 376,851,561,619	¢58,680,840,465	¢88,349,004,380	¢(191,001,172,016)	¢(98,607,832,839)	¢25,618,848,703	¢(34,168,439,378)
Dólares							
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	22,401,602,265	0	0	0	0	0	22,401,602,265
Total recuperación de activos ME	23,247,243,210	36,691,377	692,888,586	395,256,414	4,998,112,146	12,229,644,991	41,599,836,724
	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	455,291,559	4,234,458,984	0	0	0	0	4,689,750,543
Total vencimiento de pasivos ME	¢16,406,693,564	¢10,826,801,856	¢8,464,066,511	¢15,372,688,373	¢7,402,113,401	¢1,370,409,253	¢ 59,842,772,958
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢156,868,958,409	¢81,460,353,207	¢122,922,826,765	¢238,774,673,879	¢123,057,022,830	¢36,225,667,166	¢759,309,502,257
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢540,561,069,674	¢11,989,402,263	¢26,802,644,460	¢32,796,069,903	¢22,045,188,737	¢72,703,751,607	¢706,898,126,644

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Diciembre de 2023							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢42,228,015,453	¢10,379,750,394	¢10,605,107,063	¢40,767,970,506	¢20,470,696,209	¢94,284,682,333	¢218,736,221,959
Cartera de créditos MN	448,897,211,403	0	0	0	0	0	448,897,211,403
Total recuperación de activos MN	¢491,125,226,856	¢10,379,750,394	¢10,605,107,063	¢40,767,970,506	¢20,470,696,209	¢94,284,682,333	¢667,633,433,362
Obligaciones con el público MN	93,892,739,170	80,105,079,845	93,192,333,897	154,397,583,868	124,568,678,330	43,845,306,065	590,001,721,175
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	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
Total vencimiento de pasivos MN	¢156,593,327,489	¢86,600,856,649	¢93,192,333,897	¢154,397,583,868	¢153,241,710,351	¢43,845,306,065	¢687,871,118,319
Dólares							
Inversiones ME	736,276,966	892,459,613	621,060,538	880,780,212	2,313,203,783	15,192,524,578	20,636,305,690
Cartera de créditos ME	17,302,376,253	0	0	0	0	0	17,302,376,253
Total recuperación de activos ME	¢18,038,653,220	¢ 892,459,613	¢621,060,538	¢ 880,780,212	¢2,313,203,783	¢15,192,524,578	¢37,938,681,943
Obligaciones con el público ME	17,726,074,998	6,733,479,792	7,094,230,534	9,876,012,875	5,089,637,064	1,653,095,521	48,172,530,785
Obligaciones con entidades financieras ME	471,331,374	4,532,064,807	0	0	0	0	5,003,396,181
Total vencimiento de pasivos ME	¢18,197,406,372	¢11,265,544,600	¢7,094,230,534	¢9,876,012,875	¢5,089,637,064	¢1,653,095,521	¢53,175,926,966
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢174,790,733,861	¢97,866,401,248	¢100,286,564,432	¢164,273,596,743	¢158,331,347,415	¢45,498,401,586	¢741,047,045,286
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢509,163,880,075	¢11,272,210,007	¢11,226,167,601	¢41,648,750,718	¢22,783,899,992	¢109,477,206,911	¢705,572,115,305

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
Colones							
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
Total recuperación de activos MN	¢ 463,758,507,514	¢8,920,020,590	¢14,387,466,752	¢ 23,110,496,596	¢ 19,468,024,235	¢98,068,886,690	¢ 627,713,402,378
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
Total vencimiento de pasivos MN	¢127,414,888,767	¢76,265,140,490	¢98,333,415,244	¢166,115,847,603	¢122,287,793,347	¢79,377,931,972	¢ 669,795,017,423
Dólares							
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
Total recuperación de activos ME	¢8,008,001,934	¢ 59,028,164	¢1,994,112,923	¢4,577,655,734	¢1,380,051,934	¢19,769,704,902	¢35,788,555,590
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
Total vencimiento de pasivos ME	¢16,923,126,184	¢11,056,649,775	¢6,974,345,266	¢10,824,489,266	¢ 5,117,953,560	¢ 2,849,983,927	¢ 53,746,547,979
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢471,766,509,448	¢ 8,979,048,754	¢16,381,579,675	¢27,688,152,330	¢20,848,076,169	¢117,838,591,592	¢ 663,501,957,968
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢144,338,014,951	¢87,321,790,265	¢105,307,760,511	¢176,940,336,869	¢127,405,746,908	¢82,227,915,899	¢723,541,565,402

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 2024, 31 de diciembre de 2023 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 ¢74,787,847,078, ¢71,520,255,242 y ¢69,238,040,574, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Saldo al inicio	¢71,520,255,243	¢69,663,627,525	¢69,663,627,525
Capitalización de excedentes	0	1,209,855,610	0
Aportes de capital	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	2,319,050,074	0	0
Saldo final	¢74,787,847,078	¢71,520,255,242	¢69,238,040,574

14. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023, la Cooperativa mantiene participación del 56.17% en el capital social de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A., y un 100% en el capital social de 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 la SUGEF.

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

a. *Control Total* –

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

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

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

Resultado neto del período ¢4,023,882 ¢6,273,924 ¢3,792,522 ¢20,143,080

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

Junio 2024	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	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				

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

Junio 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A.	Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%	53.01%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas				
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢4,023,882</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 de 2024, diciembre 2023 y junio 2023, había las siguientes operaciones de confianza:

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Bono BANHVI	¢269,883,963	¢286,447,248	¢105,880,342
Fondo de Cesantía	2,274,236,359	2,159,356,134	1,979,433,611
Otras	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	<u>¢2,544,120,322</u>	<u>¢2,445,803,381</u>	<u>¢2,085,313,954</u>

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

una comisión.

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

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

Inmobiliaria Alianza, S.A, debe pagar el impuesto de renta al capital mobiliario, este se cancela de forma mensual y es calculado con base al total de ingresos por el alquiler de vehículos que se perciben durante el mes.

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

17. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

18. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Coopealianza R.L., adquiere las acciones de Corporación de Servicios Telemáticos S.A., en agosto 2022 lo que representa un 53.01% del Capital. Sin embargo, asume el control a partir de abril 2023, incluyendo dentro de sus registros contables la parte controlada y para efectos de consolidación, la parte no controlada.

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

19. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 25 de julio de 2024 mediante acuerdo No. 303-07-2024.

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

20. CONTRATOS

Al 30 de 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.
- 2 contratos de servicios telemáticos con la empresa Corporación de Operadores de

Servicios Telemáticos S.A

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

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

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

21. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

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

	Junio 2024	Diciembre 2023	Junio 2023
Resultado del período antes de participaciones	¢4,001,268,530	¢9,479,261,049	¢3,774,876,481
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>
Resultado del periodo	<u>¢3,821,211,446</u>	<u>¢9,052,694,302</u>	<u>¢3,605,007,040</u>
Reserva legal 25%		2,263,173,576	
Bienestar social 6%		543,161,658	
Fortalecimiento Económico 25%		2,263,173,576	
Reserva educación 5%		452,634,715	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		814,742,487	
Reserva Legal 5% S.C.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		828,730	
Reserva Legal 5% C.O.S.T		<u>798,027</u>	
Total, Reservas del periodo		<u>¢6,338,512,769</u>	
Subtotal		<u>¢2,714,181,533</u>	
Gasto por Reservas periodo		<u>559,255,896</u>	
Excedente Neto por distribuir	<u>¢3,821,211,446</u>	<u>¢3,273,437,429</u>	<u>¢3,605,007,040</u>