

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

Estados Financieros Intermedios

al 30 de setiembre del 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022, DICIEMBRE 2021 Y SETIEMBRE 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 10.1	<u>€18,449,154,242</u>	<u>€19,022,367,766</u>	<u>€16,761,514,458</u>
Efectivo		5,628,558,117	8,919,223,899	8,577,226,207
Banco Central		9,864,986,430	5,609,084,087	1,973,596,751
Entidades financieras del país		2,955,609,695	4,494,059,780	6,210,691,500
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4 y 10.2	<u>309,149,690,963</u>	<u>295,711,414,635</u>	<u>285,074,716,653</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		256,721,413,622	226,202,672,245	227,271,011,349
Al costo amortizado		47,631,772,398	64,147,168,418	54,109,131,597
Productos por cobrar		4,956,282,942	5,598,636,225	3,924,623,689
Estimación por deterioro		(159,778,000)	(237,062,253)	(230,049,982)
Cartera de crédito	2.2f, 5 y 10.3	<u>375,194,832,873</u>	<u>373,893,599,389</u>	<u>372,842,182,929</u>
Créditos vigentes		373,703,077,499	373,246,734,587	364,906,970,060
Créditos vencidos		48,846,698,486	37,183,132,678	40,775,082,102
Créditos en cobro judicial		4,165,437,295	3,822,474,438	3,797,273,689
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,177,236,905)	(4,342,548,178)	(4,442,369,183)
Productos por cobrar		4,011,109,627	3,749,054,503	4,117,425,960
(Estimación por deterioro)	5.2	(51,354,253,130)	(39,765,248,639)	(36,312,199,701)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 10.4	<u>71,896,116</u>	<u>139,994,326</u>	<u>39,847,954</u>
Comisiones por cobrar		61,595,770	88,225,425	64,733,604
Cuentas con partes relacionadas		18,701,895	23,141,395	14,862,326
Otras cuentas por cobrar		154,323,164	183,312,775	148,005,287
(Estimación por deterioro)		(162,724,713)	(154,685,269)	(187,753,263)
Bienes mantenidos para la venta	2.2i y 10.5	<u>2,146,484,491</u>	<u>2,367,264,856</u>	<u>2,508,086,040</u>
Bienes y valores por recuperación de créditos		4,047,258,525	4,502,954,888	4,655,289,848
Otros bienes mantenidos para la venta		150,965,509	160,240,524	125,537,289
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(2,051,739,544)	(2,295,930,556)	(2,272,741,097)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j y 10.6	977,376,021	710,514,271	1,579,671,764
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2h y 10.7	10,256,133,477	10,531,065,851	10,578,323,212
Otros activos	10.8	<u>2,839,937,400</u>	<u>2,942,489,968</u>	<u>2,434,126,550</u>
Cargos diferidos		183,413,097	203,565,487	261,036,129
Activos intangibles		564,727,617	685,271,274	808,157,885
Otros activos		2,091,796,686	2,053,653,208	1,364,932,535
Total activo		<u>€719,085,505,583</u>	<u>€705,318,711,063</u>	<u>€ 691,818,469,559</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022, DICIEMBRE 2021 Y SETIEMBRE 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	9 y 10.9	<u>€526,656,173,472</u>	<u>€515,491,317,509</u>	<u>€504,504,640,243</u>
A la vista		53,987,582,604	56,304,131,224	48,223,295,272
A plazo		465,933,481,669	450,776,744,113	447,625,422,550
Cargos financieros por pagar		6,735,109,199	8,410,442,172	8,655,922,421
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	10.10	<u>29,693,667,978</u>	<u>29,517,687,978</u>	<u>29,459,027,978</u>
A plazo		29,330,000,000	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos Financieros por pagar		363,667,978	187,687,978	129,027,978
Obligaciones con entidades	10.11	<u>46,033,946,111</u>	<u>38,394,630,969</u>	<u>34,885,705,224</u>
A plazo		46,148,802,780	38,314,771,690	34,698,054,879
Otras obligaciones con entidades		(269,045,030)	(43,163,016)	67,027,183
Cargos financieros por pagar		154,188,361	123,022,296	120,623,162
Cuentas por pagar y provisiones	10.12	<u>12,165,807,811</u>	<u>10,526,586,771</u>	<u>12,105,293,182</u>
Provisiones		327,390,239	220,577,561	230,643,056
Otras cuentas por pagar		11,838,417,572	10,306,009,210	11,874,650,126
Otros pasivos		<u>242,148,805</u>	<u>447,915,043</u>	<u>949,595,252</u>
Ingresos diferidos		6,367,744	26,236,600	28,861,586
Otros pasivos		235,781,061	421,678,443	920,733,666
Aportaciones de capital por Pagar		<u>3,356,814,816</u>	<u>3,526,187,383</u>	<u>3,115,233,986</u>
Total pasivo		<u>618,148,558,994</u>	<u>597,904,325,653</u>	<u>585,019,495,864</u>
Patrimonio				
Capital social		<u>68,621,992,031</u>	<u>64,944,888,940</u>	<u>63,671,480,835</u>
Capital pagado	16	68,621,992,031	64,944,888,940	63,671,480,835
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		<u>(4,873,225,920)</u>	<u>10,606,650,109</u>	<u>12,428,037,016</u>
Reservas	10.13	<u>30,600,155,460</u>	<u>30,268,227,913</u>	<u>27,034,682,859</u>
Resultado del período	23	<u>6,588,025,019</u>	<u>1,594,618,448</u>	<u>3,664,772,985</u>
Total patrimonio		<u>€100,936,946,589</u>	<u>€107,414,385,410</u>	<u>€106,798,973,695</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>€719,085,505,583</u>	<u>€705,318,711,063</u>	<u>€691,818,469,559</u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>15,195,990,992</u>	<u>14,954,573,113</u>	<u>13,977,607,075</u>
Otras cuentas de orden deudoras	10.22	<u>€1,394,617,970,809</u>	<u>€1,294,166,680,825</u>	<u>€1,258,937,591,840</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,392,002,742,511	1,290,612,053,769	1,255,318,455,021
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	18	2,615,228,299	3,554,627,056	3,619,136,819

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138
COMERCIAL DE AHORRO Y
CREDITO ALIANZA DE PEREZ
SOLIS S.A.S.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL
Estado de Situación Financiera
2023-10-31 07:07:09 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: VYndE&F
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021

	Notas	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 al 30-09-2022	Del 01-07-2021 al 30-09-2021
Ingresos financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros	10.16 ¢	11,501,035,967	10,279,532,171	4,205,768,239	3,654,675,041
Por cartera de crédito	10.14	49,114,565,604	49,730,215,170	16,490,553,872	16,626,017,718
Ganancias por diferencias de cambio	10.15	395,807,517	425,826,781	18,293,406	164,112,428
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.17	1,225,474,649	3,066,648,733	21,112,375	1,367,232,166
Por otros ingresos financieros	10.17	506,214,703	742,035,117	84,946,878	213,952,279
Total ingresos financieros		62,743,098,439	64,244,257,972	20,820,674,769	22,025,989,632
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	10.18	24,081,131,344	27,090,177,277	7,903,782,794	8,901,324,947
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		175,980,001	129,027,978	58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	10.19	1,799,911,415	1,742,740,533	662,139,945	552,018,561
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,767,210	44,658	2,877,350	23,843
Otros gastos financieros		155,915,962	119,811,526	57,440,967	38,925,232
Total gastos financieros		26,217,705,931	29,081,801,972	8,684,901,056	9,550,952,583
Por estimación de deterioro de activos		22,297,261,525	23,232,164,790	7,296,784,730	7,067,331,231
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		7,095,494,762	7,604,346,272	2,412,236,536	1,714,795,493
Resultado financiero		21,323,625,745	19,534,637,483	7,251,225,518	7,122,501,311
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		1,904,050,767	1,796,379,606	640,848,358	587,126,602
Por bienes mantenidos para la venta		995,272,732	1,146,064,064	378,720,922	409,803,643
Por participación en el capital de otras empresas		61,427,482	79,236,830	21,756,714	16,097,650
Otros ingresos con partes relacionadas		32,169,531	27,666,931	10,854,024	9,255,952
Otros ingresos operativos		586,242,121	585,113,610	240,150,544	306,460,532
Total otros ingresos de operación	10.23 ¢	3,579,162,632	3,634,461,042	1,292,330,562	1,328,744,380
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	¢	1,708,685,590	1,539,929,780	587,044,703	608,347,178
Por bienes mantenidos para la venta		1,269,129,708	1,341,177,179	438,333,898	447,589,708
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		1,273,254	328,175,352	722,479	324,832,129
Por provisiones		10,778,327	10,506,223	3,592,776	3,499,755
Por otros gastos con partes relacionadas		174,498,653	187,403,029	58,023,043	57,062,406
Por otros gastos operativos		1,837,984,187	2,179,525,702	621,928,323	776,750,892
Total otros gastos de operación	10.24	5,002,349,720	5,586,717,266	1,709,645,223	2,218,082,067
Resultado operacional bruto	¢	19,900,438,658	17,582,381,258	6,833,910,858	6,233,163,624

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021

...viene

	Notas	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 al 30-09-2022	Del 01-07-2021 al 30-09-2021
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	10.20	¢ 7,798,822,161	8,147,095,824	2,624,612,675	2,753,763,071
Por otros gastos de administración	10.21	5,203,160,980	5,597,826,812	1,786,319,141	1,940,475,389
Total gastos administrativos		13,001,983,141	13,744,922,636	4,410,931,816	4,694,238,460
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		6,898,455,517	3,837,458,623	2,422,979,041	1,538,925,164
Participaciones legales sobre la utilidad	23	310,430,498	172,685,638	109,034,057	69,251,632
Resultado del periodo	23	6,588,025,019	3,664,772,985	2,313,944,985	1,469,673,532
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(3,735,869,231)	4,943,405,549	(3,333,634,549)	2,068,130,631
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		880,732,389	2,632,608,337	(1,053,100,553)	344,537,813
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(2,018,089,078)	4,852,023,131	(3,474,204,526)	2,177,296,170
Resultados Integrales Totales del Período		¢ (4,873,225,920)	12,428,037,016	(7,860,939,628)	4,589,964,614

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ
ZELEDÓN R.L.C.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 39713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL
Estado de Resultados Integral
2022-10-31 07:57:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020		¢60,180,368,089	0	623,106,019	27,029,722,367	1,485,866,984	89,319,063,459
Resultado del período 2021	23					4,826,226,673	4,826,226,673
Excedentes por distribuir período 2020						(1,485,866,984)	(1,485,866,984)
Capitalización excedentes período 2020	16	651,237,651					651,237,651
Aportes de capital	16	9,503,986,740					9,503,986,740
Retiros de capital	16	(1,062,943,836)					(1,062,943,836)
Retiro voluntario de asociados	16	(4,327,759,704)					(4,327,759,704)
Aumento de Reserva Legal período 2021					1,330,247,865	(1,330,247,865)	0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2021					1,678,990	(1,678,990)	0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2021					319,259,487	(319,259,487)	0
Aumento Reserva de Educación período 2021					266,049,573	(266,049,573)	0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2021					478,889,232	(478,889,232)	0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2021					1,330,247,865	(1,330,247,865)	0
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				3,192,531,294			3,192,531,294
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				1,631,566,708			1,631,566,708
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				4,023,812,653			4,023,812,653
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				1,135,633,435			1,135,633,435
Aplicación Reserva Bienestar Social					(333,682,235)	333,682,235	0
Aplicación Reserva Educación					(81,564,283)	81,564,283	0
Aplicación otras reservas estatutarias					(79,518,271)	79,518,271	0
Aumento de otras reservas por leyes específicas					6,897,321		6,897,321
Saldos al 31 de diciembre de 2021		¢64,944,888,940	0	10,606,650,109	30,268,227,912	1,594,618,449	107,414,385,410

Continua...

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

Excedentes por distribuir período 2021	23			6,588,025,019	6,588,025,019
Capitalización excedentes período 2021	16	773,702,959		(1,594,618,44)	(1,594,618,449)
Aportes de capital	16	6,687,325,127			6,687,325,127
Retiros de capital	16	(948,818,027)			(948,818,027)
Retiro voluntario de asociados	16	(2,835,106,967)			(2,835,106,967)
Aumento de Reserva Legal período 2022			0	0	0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2022			0	0	0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2022			0	0	0
Aumento Reserva de Educación período 2022			0	0	0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2022			0	0	0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2022			0	0	0
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(6,476,153,912)			(6,476,153,912)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(3,175,907,909)			(3,175,907,909)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos		(6,044,155,338)			(6,044,155,338)
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		216,341,130			216,341,130
Aumento Reserva Fortalecimiento Institucional por traslado de Otras Reservas Estatutarias			2,510,857,712		2,510,857,712
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional			(2,503,132,458)		(2,503,132,458)
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional			(7,725,255)		(7,725,255)
Aplicación Reserva Bienestar Social			0	0	0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados			324,402,535		324,402,535
Aplicación Reserva Educación			0	0	0
Aplicación otras reservas estatutarias			0	0	0
Aumento de otras reservas por leyes específicas			7,525,013		7,525,013
Saldos al 30 de Setiembre de 2022		68,621,992,031	0	(4,873,225,920)	30,600,155,460
				6,588,025,019	100,936,946,589

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña D.
Contador General

Céd. 3004048138
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ
ZELEDÓN R.L.
Atención: SUGEF
Registro Prehonorif: 29713
Contador: UMAMA DIARTE CARLOS
MAYEL
Estado de Cambios en el Patrimonio
2022-10-31 07:58:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: VYndExP
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021

	Nota	¢	2022	2021
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	23		6,588,025,019	3,664,772,985
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			1,261,780,936	1,447,972,563
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(712,429,945)	(178,720,560)
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			137,277,931	65,299,535
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			17,507,915,907	17,576,891,273
Estimaciones por otros activos	10.4, 10.5		(235,747,394)	(347,715,910)
Provisiones por prestaciones sociales			44,111,602	396,378,937
Otras provisiones			680,381,448	826,152,981
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	10.6		(50,688,450)	248,938,523
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			<u>1,660,248</u>	<u>(1,938,229)</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>25,222,287,301</u>	<u>23,698,032,096</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			(34,791,419,283)	(84,592,839,000)
Cartera de crédito			(18,648,368,974)	(31,770,728,637)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(262,055,124)	95,768,523
Cuentas y comisiones por cobrar			944,875,537	402,164,071
Bienes disponibles para la venta			465,264,181	(26,744,908)
Otros activos			(342,231,740)	217,236,824
Obligaciones con el público			14,482,167,459	44,068,993,734
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			1,397,537,596	179,780,063
Productos por pagar por obligaciones			(1,466,776,956)	(3,376,194,676)
Otros pasivos			(205,766,238)	805,026,210
Aportes de Capital por pagar			<u>(169,372,567)</u>	<u>187,597,402</u>
Flujo Neto de actividades de operación			<u>(13,373,858,806)</u>	<u>(50,111,908,296)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			16,515,396,020	10,598,841,584
Participaciones en el capital de otras empresas			0	55,537,257
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(289,855,316)	(925,807,815)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			100	2,097,208
Intangibles			<u>(422,150,879)</u>	<u>(363,901,655)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>15,803,389,924</u>	<u>9,366,766,580</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021

...viene

	Nota	€	2022	2021
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			7,672,488,223	27,306,141,560
Aportes de Capital Social			6,687,325,127	7,321,637,353
Retiros de Capital Social			(3,783,924,995)	(3,830,524,607)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados			7,525,013	4,960,493
Distribución de excedentes			(1,594,618,448)	(1,485,866,983)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			773,702,959	<u>0</u>
			<u>9,762,497,879</u>	<u>29,316,347,814</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>12,192,028,997</u>	<u>(11,428,793,902)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			<u>62,417,714,891</u>	<u>62,101,145,414</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	€	<u>74,609,743,887</u>	<u>50,672,351,511</u>
				(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

 Lic. Francisco Montoya Mora
 Gerente General

 Lic. Carlos Hernández Calvo
 Auditor Interno

 Lic. Carlos Umaña Duarte
 Contador General

Céd. 3004045138
 COOPERATIVA DE AHORRO Y
 CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ
 ZELEDÓN S.C.
 Atención: SUGEF
 Registro Profesional: 28713
 Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
 MANUEL
 Estado de Flujos de Efectivo
 2022-10-31 07:58:14 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: VyiNdEKf
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022 Y 2021**
(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 49 oficinas en 33 cantones del país en el 2022 y 2021: 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 Hojanca, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y tres cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, con un total de 552, 558 y 577 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 o www.coopealianza.com.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros de Coopealianza, R.L. han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) vigentes a partir del año 2011. Esta base contable previene que en el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.
- b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos Valor Razonable y Valor Razonable con cambios en otros Resultados Integrales y los inmuebles que se mantienen al valor revaluado. Las políticas de contabilidad se han aplicado de forma consistente.
- c. **Moneda de Presentación** - Los estados financieros de la Cooperativa y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF.

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

Como parte del proceso de transición a NIIF, el CONASSIF adoptó a partir del 1° de enero de 2020, una nueva normativa en este proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, con período de transición durante el año 2019.

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 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

- **NIC 16 - Propiedad, Planta y Equipo** - Se requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes mantenidos para la venta.

- **NIC 18** - El CONASSIF permitió diferir el exceso neto del 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 NIC 18 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.
- **NIC 32 - Instrumentos Financieros- Presentación e Información a Revelar** - La NIC 32 provee lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros. El CONASSIF permite el reconocimiento de instrumentos financieros como capital social, si estos cumplen con los criterios y autorización de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).
- **NIC 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes** - Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

- **NIIF 5 - Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Mantenedos para la Venta), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año.
- **NIIF 9 - Instrumentos Financieros** – El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y que la estimación por deterioro e incobrabilidad se determine según esa clasificación, además permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIIF 9 requiere que la estimación para incobrabilidad se determine sobre una base de pérdidas crediticias esperadas, mediante la evaluación durante el tiempo de vida de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera a futuro.

La NIIF 9 fue finalizada en julio del 2014 y reemplaza la existente NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Esta norma, establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y lineamientos para la contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con el reconocimiento o baja de los instrumentos financieros establecida en NIC 39.

La Norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF para el cálculo de pérdidas esperadas en la cartera de préstamos.

- **NIIF 13 - Medición del Valor Razonable** - Esta norma fue aprobada en mayo del 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.
- **NIIF 15 - Ingresos de Contratos con Clientes** - Esta norma fue aprobada en mayo del 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31).

Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigencia para

los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

- **NIIF 16 - Arrendamientos** - Esta norma fue aprobada en enero del 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma fue adoptada por el CONASSIF en enero 2020.

En setiembre del 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), emitió una circular para modificar el “Reglamento de Información Financiera”, el cual es aplicable a todas las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

Este reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

- a. ***Uso de Estimaciones y Juicios*** - Al preparar los estados financieros, 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 partidas diferidas y estimaciones de pasivo.

- b. **Materialidad** -La Administración, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos.
- 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 setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢632.72, 645.25 y ¢629.71 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

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ¢632.72 por US\$1.00.

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

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo 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*** - La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

Indica el acuerdo SUGEF 30-18 que las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05. El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de crédito según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de Deudor –

Definición de la Categoría de Riesgo

Análisis Capacidad de Pago

- Flujos de caja proyectados
- Análisis situación financiera
- Experiencia en el negocio

- Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)
- Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento Histórico de Pago

- Atraso máximo y atraso medio
- Calificación del comportamiento según la SUGEF
- Calificación directa en nivel 3

Documentación Mínima

- Información general del deudor
- Documentos de aprobación de cada operación
- Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- Análisis financiero
- Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de Garantías

- Valor de mercado
- Actualización del valor de la garantía
- Porcentaje de aceptación
- Valor ajustado de la garantía

Metodología para Homologar las Escalas de Calificación de Riesgo Nacionales

- Escala principal y segmentos de escalas
- Homologación del segmento AB
- Homologación del segmento CD

Calificación del Deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D – E

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

g ***Definición de la Estimación*** - Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación, se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Categoría de Riesgo	Porcentaje de Estimación Específica sobre la Parte Descubierta de la Operación Crediticia	Porcentaje de Estimación Específica sobre la Parte Cubierta de la Operación Crediticia
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

Definición de la Categoría del Componente de Pago Histórico

Categoría	Atraso Máximo	Atraso Máximo Medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	>60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	>90 y 120 días	>30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del Nivel del Componente de Pago Histórico

Nivel	Rango Indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente, así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado - valor ajustado ponderado de la garantía) x% de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del Valor Ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	Atraso Máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > €100,0 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	Atraso Máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ €100,0 millones

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada.

Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que, para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3%. (0,5%+1%+1,5%).

Acuerdo SUGEF 19-16 - Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclicas correspondientes. Esta estimación es 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 períodos 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.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula:

$$Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit$$

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable “*Pccit*”, multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*”, por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo, así como el monto de estimaciones contracíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*” sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “*M*”, se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido “*M*” como el valor correspondiente al porcentaje requerido “*Ecc%it*”.

- h. ***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

- i. ***Bienes Mantenidos para la venta y Estimación 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 a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el 100% del valor contable del activo.

La estimación se reconoce de forma mensual, durante 4 años, por medio de línea recta.

j. ***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.

Control - Es el poder de decisión sobre las políticas de operación y los activos de otra empresa. El concepto de control se puede entender en un sentido estricto, cuando se tiene la propiedad del 51% o más de las acciones de capital con derecho a voto. Otro caso que puede entenderse como control es cuando, aunque no se posea el 51%, pero más del 25% de las acciones, se tenga injerencia decisiva en la administración de la entidad. Tener injerencia decisiva para estos efectos consiste en nombrar o remover a la mayoría de los miembros del Consejo de Administración u órgano que rija la operación de las entidades, o que esté en condición de controlar la empresa.

Influencia Significativa - Es la capacidad de participar en las decisiones sobre las políticas de operación y financieras de la entidad en la que se tiene la inversión.

Para los efectos del párrafo anterior, se considera que existe influencia significativa cuando una sociedad controladora posea más del 25% del capital suscrito y pagado con derecho a voto, o cuando no teniendo tal porcentaje, la compañía tenedora pueda nombrar consejeros o participar en el proceso de definición de políticas operativas.

Reconocimiento - En la aplicación de la NIIF 3, las participaciones no controladoras en la adquirida, que son participaciones en la propiedad actual y que otorgan el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la entidad en el caso de liquidación deben ser medidos, por la adquirente, en la fecha de adquisición, a valor razonable.

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquirente.

Reglas de Valuación / Medición - 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.

k. ***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.

Una vez que se reconozcan los pasivos indicados serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

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.

- l. ***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.

- m. **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 al método de la tasa de interés efectiva.

- n. **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.

- o. **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.

- p. **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. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:

- Plan Vacacional, 4,17% sobre el salario base. Es un beneficio para que los trabajadores de Coopealianza, R.L. lo destinen a esparcimiento.
- Ahorro Escolar del 8,34%. Es un beneficio donde Coopealianza R.L. aporta 4,17%, y el colaborador debe aportar al menos ese mismo porcentaje, calculado sobre el salario mensual, lo que viene a representar un salario adicional al año.
- Incentivo de incapacidades. Este beneficio reconoce 35% del salario bruto diario para incapacidades distintas a las de maternidad, a partir del día 21 de incapacidad en forma consecutiva, aplicándose cuando los trabajadores sufran deterioro grave de salud generado por causas naturales y accidentes laborales, y cuando se trate de licencias por fase terminal en que el colaborador deba atender algún familiar que se encuentre en ese estado.
- Existen otros beneficios o incentivos como la póliza de vida, vacaciones diferenciadas y uniformes.

- q. **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%)”.
- r. **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.
- s. **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.
- t. **Costos por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.
- u. **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.
- v. **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.
- w. **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.

- x. **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:

	2022	2021
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%

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

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

- z. **Estados Financieros Individuales** - Los estados financieros presentados en este informe al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, corresponden a los de Coopealianza, R.L. no 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 setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Setiembre 2022	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€125,372,892</u>	<u>€527,475,888</u>	<u>€65,438,616</u>
Pasivo	3,895,930	89,684,431	24,463,212
Patrimonio	<u>121,476,961</u>	<u>437,791,457</u>	<u>40,975,403</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€125,372,892</u>	<u>€527,475,888</u>	<u>€65,438,616</u>

Diciembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€119,245,360</u>	<u>€524,715,816</u>	<u>€128,676,780</u>
Pasivo	1,259,107	119,998,000	100,536,743
Patrimonio	<u>117,986,253</u>	<u>404,717,816</u>	<u>28,140,037</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€119,245,360</u>	<u>€524,715,816</u>	<u>€128,676,780</u>

Setiembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€317,060,119</u>	<u>€485,588,757</u>	<u>€107,817,485</u>
Pasivo	820,149	96,717,277	85,043,012
Patrimonio	<u>316,239,970</u>	<u>388,871,480</u>	<u>22,774,473</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€317,060,119</u>	<u>€485,588,757</u>	<u>€107,817,485</u>

- aa. **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.

bb. **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.

cc. **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 setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se componen de los siguientes rubros:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Efectivo en tránsito y valores en tránsito			
Efectivo y valores en tránsito	¢5,628,558,117	¢8,919,223,899	¢8,577,226,207
Banco Central	9,864,986,430	5,609,084,087	1,973,596,751
Depósitos en bancos	<u>2,955,609,695</u>	<u>4,494,059,780</u>	<u>6,210,691,500</u>
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	<u>¢18,449,154,242</u>	<u>¢19,022,367,766</u>	<u>¢16,761,514,458</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	56,160,589,645	43,395,347,125	33,910,837,053
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢74,609,743,887</u>	<u>¢62,417,714,891</u>	<u>¢50,672,351,511</u>

4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢ 0	¢14,916,270,340	¢ 4,418,170,520
Valores del BCCR para reserva de liquidez	82,585,220,617	67,458,004,168	74,005,097,663
Valores del Gobierno de Costa Rica	124,203,187,475	106,875,363,718	114,324,451,467
Valores en entidades financieras del país	5,486,100,000	7,192,714,033	9,103,809,948
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	349,000,000	349,000,000	349,000,000
Valores del sector privado no financiero del país	<u>1,135,059,987</u>	<u>1,147,694,582</u>	<u>1,148,813,708</u>
Subtotal colones	<u>¢213,758,568,079</u>	<u>¢197,939,046,841</u>	<u>¢203,349,343,305</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	30,468,057,951	20,646,968,787	16,881,771,186
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	10,766,934,683	6,820,652,291	6,244,115,968
Valores en entidades financieras del país	961,734,400	3,226,256	3,148,556
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	65,443,052	69,863,534	68,212,190
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	722,914,535	724,420,144
Valores del sector privado no financiero del país	<u>700,675,458</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotal dólares	<u>¢42,962,845,543</u>	<u>¢28,263,625,404</u>	<u>¢23,921,668,044</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢256,721,413,622</u>	<u>¢226,202,672,245</u>	<u>¢227,271,011,349</u>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	18,300,000,000	22,500,000,000	13,800,000,000
Valores en entidades financieras del país	<u>29,331,772,398</u>	<u>41,647,168,418</u>	<u>40,309,131,597</u>
Total al costo amortizado	<u>¢47,631,772,398</u>	<u>¢64,147,168,418</u>	<u>¢54,109,131,597</u>
Total de inversiones	<u>¢304,353,186,021</u>	<u>¢290,349,840,664</u>	<u>¢281,380,142,946</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 detalla en la nota 10.13.

5. CARTERA DE CRÉDITO

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre de 2021 y setiembre 2021, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

5.1 CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

Al 30 de setiembre de 2022, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢426,715,213,281, de la cual ¢2,905,954,588 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢32,379,883, y ¢985,321,022 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢9,123,409.

Al 31 de diciembre de 2021, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢414,252,341,702, de la cual ¢3,444,710,414 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢33,765,052, y ¢1,311,242,753 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢15,953,058.

Al 30 de setiembre de 2021, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢409,479,325,851, de la cual ¢3,653,470,764 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢41,748,794, y ¢770,571,174 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢13,137,850.

5.2 ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	¢39,765,248,639	¢27,263,672,791	¢23,667,850,345
Estimación cargada a resultados	17,507,915,907	23,222,265,561	22,416,537,763
Estimación cargada por créditos insolutos	(5,916,629,423)	(10,730,924,408)	(9,780,901,660)
Diferencias tipos de cambio	2,281,992	10,235,015	8,713,572
Errores codificación	0	0	538,262
Otros	0	(320)	(538,582)
Saldo al final del período	<u>¢51,354,253,130</u>	<u>¢39,765,248,639</u>	<u>¢36,312,199,701</u>

5.3 INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, se registraron en cuentas de orden ¢891,049,521, ¢866,408,327 y ¢531,563,335, respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

5.4 NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Las concentraciones de la cartera de crédito son:

a. *Concentración por Tipo de Garantía* –

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Fideicomisos	¢ 19,844,338	¢ 20,237,912	¢ 20,316,784
Hipotecaria	117,277,837,845	105,457,345,814	99,821,329,670
Prendaria	245,899,134	165,879,014	166,674,881
Certificados	14,019,226,666	12,871,749,544	12,445,118,689
Fiduciaria	294,547,659,182	295,020,546,751	296,215,570,784
Pignoración de seguros	<u>604,746,116</u>	<u>716,582,668</u>	<u>810,315,044</u>
Total cartera	<u>¢426,715,213,281</u>	<u>¢414,252,341,702</u>	<u>¢409,479,325,851</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Actividad financiera y bursátil	¢6,422,217,100	¢5,789,547,380	¢5,577,851,213
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	37,590,175	43,912,472	45,055,761
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,563,252,025	1,490,222,098	1,365,661,544
Administración pública	4,120,567	4,426,470	4,526,255
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	6,508,514,636	5,942,288,308	5,875,012,136
Comercio	93,587,840,418	90,697,222,184	89,180,849,631
Construcción, compra y reparación de inmuebles	54,825,736,549	40,397,463,511	34,909,938,032
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	135,264,507,653	156,199,076,098	163,705,554,021
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	4,286,244,191	3,416,229,876	3,257,457,087
Explotación de minas y canteras	120,246,689	108,781,939	114,405,360
Hotel y restaurante	3,570,541,132	3,059,129,209	2,951,496,859
Industria Manufacturera	2,471,778,718	2,046,233,452	1,631,862,593
Otras actividades del sector privado no financiero	24,089,573,886	21,918,208,670	21,099,712,761
Pesca y acuicultura	444,150,700	432,365,020	412,542,369
Servicios (La persona ofrece este servicio)	88,721,341,708	78,038,875,766	74,736,553,232
Transporte	4,797,557,134	4,668,359,249	4,610,846,998
Total Cartera	<u>¢426,715,213,281</u>	<u>¢414,252,341,702</u>	<u>¢409,479,325,851</u>

c. *Morosidad de la Cartera de Crédito -*

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al día	¢373,703,060,844	¢373,246,734,588	¢364,906,970,061
De 1 a 30 días	27,554,993,230	21,180,388,082	23,025,469,532
De 31 a 60 días	11,615,926,843	7,050,627,629	8,336,911,816
De 61 a 90 días	4,313,971,081	3,668,561,064	3,643,766,671
De 91 a 120 días	2,033,999,338	1,478,034,557	1,909,885,517
De 121 a 180 días	1,675,060,825	1,826,234,946	2,192,569,949
Más de 180 días	1,652,763,825	1,979,286,399	1,666,478,618
Cobro judicial	<u>4,165,437,295</u>	<u>3,822,474,438</u>	<u>3,797,273,689</u>
Total cartera	<u>¢426,715,213,281</u>	<u>¢414,252,341,702</u>	<u>¢409,479,325,851</u>

d. *Monto y Número de Préstamos sin Acumulación de Intereses –*

	Cantidad	Montos	Porcentaje
Setiembre 2022	<u>515</u>	<u>¢5,617,247,920</u>	<u>1.32%</u>
Diciembre 2021	<u>524</u>	<u>¢5,480,726,648</u>	<u>1.32%</u>
Setiembre 2021	<u>431</u>	<u>¢4,407,684,323</u>	<u>1.08%</u>

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, existen 515, 524 y 431 préstamos, por un total ¢5,617,247,920, ¢5,480,726,648 y ¢4,407,684,323, respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

e. **Préstamos en Proceso de Cobro Judicial** – Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, Coopealianza, R.L tiene 261, 207 y 204 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢4,165,437,295, 3,822,474,438 y ¢3,797,273,689, con porcentajes de 0.98%, 0.92% y 0.93% respectivamente.

f. **Concentración en Deudores Individuales o por Grupo de Interés Económico** –

Setiembre 2022		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,961,107,375	¢426,715,213,281	55,397
De 4,961,107,376 a 9,922,214,749		
De 9,922,214,750 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢426,715,213,281</u>	<u>55,397</u>

Diciembre 2021		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,599,075,431	¢414,252,341,702	56,210
De 4,599,075,432 a 9,198,150,863		
De 9,198,150,864 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢414,252,341,702</u>	<u>56,210</u>

Setiembre 2021		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,535,308,185	¢409,479,325,851	56,900
De 4,535,308,186 a 9,070,616,369		
De 9,070,616,370 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢409,479,325,851</u>	<u>56,900</u>

g. **Cobertura Estimación Incobrables de Cartera de Crédito** –

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Estimación específica directa cartera de crédito	¢49,025,440,887	¢35,106,306,699	¢31,193,087,609
Estimación genérica de cartera de crédito	2,307,375,778	2,351,446,853	2,354,399,699
Estimación contracíclica de cartera de crédito	19,984,460	2,305,879,317	2,763,493,286
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	<u>1,452,005</u>	<u>1,615,769</u>	<u>1,219,107</u>
Total saldo estimación	<u>¢51,354,253,130</u>	<u>¢39,765,248,639</u>	<u>¢36,312,199,701</u>
Menos:			
Estimación requerida 1-05	11,924,573,880	11,249,674,531	11,348,706,415
Estimación requerida 19-16	19,984,460	2,305,879,317	2,763,493,286
Estimación cartera covid 19	<u>909,694,790</u>	<u>909,694,790</u>	<u>0</u>
Exceso de estimación	<u>¢38,500,000,000</u>	<u>¢25,300,000,000</u>	<u>¢22,200,000,000</u>

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se detallan a continuación:

Setiembre 2022			
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)			
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢350,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>534,478</u>	<u>16,313,472</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢534,478</u>	<u>¢16,313,472</u>
Ingresos operativos	<u>2,304,682</u>	<u>21,016,656</u>	<u>9,195,519</u>
Total de ingresos	<u>¢2,304,682</u>	<u>¢21,016,656</u>	<u>¢9,195,519</u>
Gastos operativos	<u>30,242,185</u>		<u>144,256,468</u>
Total de gastos	<u>¢30,242,185</u>		<u>¢144,256,468</u>

Diciembre 2021			
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)			
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 1,146,838	¢ 7,153,328
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>¢ 10,000,000</u>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢351,146,838</u>	<u>¢17,153,328</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>16,269,816</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢0</u>	<u>¢16,269,816</u>
Ingresos operativos	<u>3,079,790</u>	<u>23,310,459</u>	<u>12,262,511</u>
Total de ingresos	<u>¢3,079,790</u>	<u>¢23,310,459</u>	<u>¢12,262,511</u>
Gastos operativos	<u>38,775,246</u>		<u>208,055,245</u>
Total de gastos	<u>¢38,775,246</u>		<u>¢208,055,245</u>

Setiembre 2021			
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)			
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>250,000,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
Total activos	<u>¢250,000,000</u>	<u>¢350,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>25,000</u>	<u>15,454,913</u>
Total pasivos	<u>0</u>	<u>¢25,000</u>	<u>¢15,454,913</u>
Ingresos operativos	<u>2,310,042</u>	<u>16,481,121</u>	<u>9,195,567</u>
Total de ingresos	<u>¢2,310,042</u>	<u>¢16,481,121</u>	<u>¢9,195,567</u>
Gastos operativos	<u>28,261,599</u>		<u>159,141,430</u>
Total de gastos	<u>¢28,261,599</u>		<u>¢159,141,430</u>

Órganos Directivos y Administración

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Ahorros			
Consejo de Administración	¢ 31,133,556	¢ 28,306,592	¢ 19,707,292
Administración (funcionarios)	958,256,664	1,192,718,993	1,133,786,383
Comité de Educación	8,164,373	11,976,972	7,684,801
Comité de Vigilancia	<u>11,153,259</u>	<u>12,544,595</u>	<u>27,186,129</u>
	<u>¢1,008,707,852</u>	<u>¢1,245,547,152</u>	<u>¢1,188,364,605</u>
Créditos			
Consejo de Administración	327,745,465	231,089,315	285,003,619
Administración (funcionarios)	2,407,450,930	2,451,605,034	2,462,071,931
Comité de Educación	7,323,940	7,591,103	7,770,497
Comité de Vigilancia	<u>26,109,130</u>	<u>129,406,196</u>	<u>130,910,505</u>
	<u>¢2,768,629,465</u>	<u>¢2,819,691,648</u>	<u>¢2,885,756,553</u>
Certificados			
Consejo de Administración	44,121,000	68,000,000	21,541,636
Administración (funcionarios)	1,261,538,324	1,278,954,984	1,318,900,787
Comité de Educación	0	22,000,000	27,910,261
Comité de Vigilancia	<u>29,841,064</u>	<u>10,387,425</u>	<u>10,329,927</u>
	<u>¢1,335,500,388</u>	<u>¢1,379,342,409</u>	<u>¢1,378,682,611</u>
Capital Social			
Consejo de Administración	22,647,321	18,995,857	20,871,490
Administración (funcionarios)	535,954,369	544,987,126	552,520,683
Comité de Educación	4,784,013	5,226,554	5,136,440
Comité de Vigilancia	<u>5,752,457</u>	<u>8,733,054</u>	<u>8,618,053</u>
	<u>¢569,138,160</u>	<u>¢577,942,591</u>	<u>¢587,146,666</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢5,681,975,865</u>	<u>¢6,022,523,800</u>	<u>¢6,039,950,434</u>

7. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Setiembre 2022		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢60,453,544,854	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	93,352,155,301	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>47,854,964,952</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢201,660,665,107</u>	

Diciembre 2021		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢69,079,278,993	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	74,278,656,460	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>44,788,207,950</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢188,146,143,403</u>	

Setiembre 2021		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢61,530,832,984	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	80,249,213,630	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	41,483,331,792	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢183,263,378,406</u>	

8. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Activos	¢61,400,175,110	¢43,825,588,364	¢36,749,498,133
Pasivos	(61,242,046,278)	(43,878,696,034)	(34,338,111,174)
Posición	<u>¢158,128,832</u>	<u>¢ (53,107,669)</u>	<u>¢2,411,386,959</u>

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

9. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	N° asociados	Set-2022	N° asociados	Dic-2021	N° asociados	Set-2021
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	116,026	¢48,767,323,808	111,962	¢48,869,605,232	107,966	¢41,118,415,245
Captaciones a plazo vencidas	7,244	5,186,988,439	7,440	7,405,951,034	19,738	7,079,454,644
Subtotal Captaciones a la vista		<u>53,954,312,247</u>		<u>56,275,556,266</u>		<u>48,197,869,889</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,235	33,270,357	2,057	28,574,958	1,880	25,425,383
Total, captaciones a la vista		<u>¢53,987,582,604</u>		<u>¢56,304,131,224</u>		<u>¢48,223,295,272</u>
Captaciones a plazo:						
Depósitos de ahorro a plazo	15,972	4,694,069,763	15,586	3,588,169,889	3,190	2,970,933,218
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	67	154,734,063	33	139,544,527	47	182,539,155
Certificados de ahorro a plazo fijo	12,748	427,642,564,202	12,415	414,961,546,511	12,540	411,930,647,035
Certificados de ahorro a plazo afectados garantía	1,748	33,442,113,641	1,400	32,087,483,187	1,501	32,541,303,142
Subtotal		<u>¢465,933,481,669</u>		<u>¢450,776,744,113</u>		<u>¢447,625,422,550</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		6,735,109,199		8,410,442,172		8,655,922,421
Total		<u>¢526,656,173,472</u>		<u>¢515,491,317,509</u>		<u>¢504,504,640,243</u>

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, Coopealianza, R.L. presenta 9,888, 10,255 y 10,795 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

10. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

10.1 DISPONIBILIDADES

Efectivo	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Dinero en cajas y en bóveda	¢5,254,955,244	¢7,990,125,540	¢7,186,478,777
Efectivo en tránsito	<u>373,602,874</u>	<u>929,098,359</u>	<u>1,390,747,430</u>
	<u>¢5,628,558,117</u>	<u>¢8,919,223,899</u>	<u>¢8,577,226,207</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	730,145,302	2,883,469,411	3,105,777,320
Banco Central	9,864,986,430	5,609,084,087	1,973,596,751
Otras cuentas a la vista	<u>2,225,464,393</u>	<u>1,610,590,370</u>	<u>3,104,914,180</u>
	<u>¢12,820,596,125</u>	<u>¢10,103,143,867</u>	<u>¢8,184,288,251</u>
Total	<u>¢18,449,154,242</u>	<u>¢19,022,367,766</u>	<u>¢16,761,514,458</u>

10.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Composición del Portafolio de Inversión al 30 de Setiembre de 2022		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem, bemv y DEPB	¢82,585,220,617
BCR	CDP-CI	2,350,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	3,130,600,000
G	tp,tpras y tptba	124,203,187,475
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>1,135,059,987</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢213,758,568,079</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	18,300,000,000
BCR	CDP-CI	4,600,000,000
BPDC	CDP-CI	6,725,000,000
BPRON	CDP-CI	625,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	8,144,672,184
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	2,231,821,270
CAC-COOPENAE	CDP-CI	6,148,478,080
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	<u>856,800,864</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>¢47,631,772,398</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>¢261,390,340,477</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	81,728,069
BCRSF	inm1 y inm2	237,190,910
CAC-COOPENAE	CDP-CI	961,734,400
G	tp y bde31	41,234,992,633
ICE	bic5	65,443,052
INSSF	insm	197,002,242
PSFI	finpo	<u>184,754,237</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢42,962,845,543</u>
Al costo amortizado		

Subtotal al costo amortizado	0
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares	<u>€42,962,845,543</u>
Total colones y dólares	<u>€304,353,186,021</u>

Composición del Portafolio de Inversión al 31 de diciembre de 2021		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	€82,374,274,508
BCR	CDP-CI	2,425,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	bp16c, bpd04, bpv8v y CDP-CI	4,136,728,785
CAC-COOPENAE	CDP-CI	625,485,248
GOBIERNO	tp,tpras y tptba	106,875,363,718
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>1,147,694,582</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€197,939,046,841</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	22,500,000,000
BCR	CDP-CI	7,600,000,000
BPDC	CDP-CI	6,725,000,000
BPROM	CDP-CI	2,625,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	9,375,365,883
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,426,169,933
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,555,075,500
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	<u>2,340,557,102</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€64,147,168,418</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€262,086,215,259</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	83,346,562
BCRSF	inm2 y inm1	243,836,151
BPDC	CDP-CI	3,226,256
GOBIERNO	tp y bde31	27,467,621,079
ICE	bic5	69,863,534
INSSF	inm	207,318,825
PSFI	finpo	<u>188,412,997</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€28,263,625,404</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		0
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€28,263,625,404</u>
Total colones y dólares		<u>€290,349,840,664</u>

Composición del portafolio de inversión al 30 de Setiembre de 2021		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	¢78,423,268,183
BCR	CDP-CI	892,485,257
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	1,600,000
BPDC	bp16c, bpd04, bpv8v y CDP-CI	7,063,054,645
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	1,116,670,045
CAC-COOPENAE	CDP-CI	30,000,000
G	tp,tpras y tptba	114,324,451,467
LA NACION	bn14a y bnb14	1,148,813,708
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢203,349,343,305</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	13,800,000,000
BCR	CDP-CI	7,600,000,000
BPDC	CDP-CI	6,725,000,000
BPROM	CDP-CI	2,625,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	9,253,608,217
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	3,242,402,375
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,525,175,500
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	2,337,945,505
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>¢54,109,131,597</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>¢257,458,474,902</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	85,620,283
BCRSF	inm1 y inm2	252,598,721
BPDC	CDP-CI	3,148,556
G	tp y bde31	23,125,887,154
ICE	bic5	68,212,190
INSSF	inms	202,325,823
PSFI	finpo	183,875,317
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢23,921,668,044</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>¢23,921,668,044</u>
Total colones y dólares		<u>¢281,380,142,946</u>

10.3 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito al 30 de Setiembre de 2022, diciembre 2021 y Setiembre 2021 se compone como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Créditos vigentes	¢373,703,077,499	¢373,246,734,587	¢364,906,970,060
Créditos vencidos	48,846,698,486	37,183,132,678	40,775,082,102
Créditos en cobro judicial	<u>4,165,437,295</u>	<u>3,822,474,438</u>	<u>3,797,273,689</u>
Subtotal	<u>¢426,715,213,281</u>	<u>¢414,252,341,702</u>	<u>¢409,479,325,852</u>
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4,177,236,905)	(4,342,548,178)	(4,442,369,183)
Productos por cobrar sobre créditos	4,011,109,627	3,749,054,503	4,117,425,960
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(51,354,253,130)</u>	<u>(39,765,248,639)</u>	<u>(36,312,199,701)</u>
Total	<u>¢375,194,832,873</u>	<u>¢373,893,599,389</u>	<u>¢372,842,182,929</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Consumo			
Vigente	¢268,733,998,795	¢278,925,435,712	¢277,039,798,962
Vencido	32,700,233,470	26,273,288,974	30,278,437,583
Cobro Judicial	2,578,967,094	2,108,361,440	2,233,484,603
Restringido Vigente	22,065,069,321	27,746,381,874	27,796,175,583
Restringido Vencidos	<u>1,960,051,216</u>	<u>1,398,775,108</u>	<u>1,817,168,167</u>
Total Personal	<u>¢328,038,319,895</u>	<u>¢336,452,243,109</u>	<u>¢339,165,064,897</u>
Empresarial			
Vigente	10,393,446,227	13,166,791,608	12,233,036,759
Vencido	7,393,269,967	4,844,582,796	4,393,100,380
Cobro Judicial	836,294,963	1,080,682,617	878,749,393
Restringido Vigente	1,010,788,255	943,631,654	994,536,067
Restringido Vencidos	<u>126,401,076</u>	<u>64,313,703</u>	<u>82,668,133</u>
Total Empresarial	<u>¢19,760,200,488</u>	<u>¢20,100,002,378</u>	<u>¢18,582,090,732</u>
Vivienda			
Vigente	42,547,656,067	30,805,029,104	26,950,462,568
Vencido	2,640,221,688	1,393,805,924	1,227,019,863
Cobro Judicial	345,457,917	304,867,568	352,369,048
Restringido Vigente	5,841,588,419	3,847,840,928	2,319,548,526
Restringido Vencidos	<u>285,538,670</u>	<u>166,708,026</u>	<u>85,361,113</u>
Total Vivienda	<u>¢51,660,462,761</u>	<u>¢36,518,251,550</u>	<u>¢30,934,761,119</u>
Banca para el Desarrollo			
Vigente	9,739,503,460	2,970,198,556	7,354,259,880
Vencido	1,890,668,456	1,327,602,347	2,082,653,088
Cobro Judicial	395,870,941	319,716,432	323,824,265
Restringido Vigente	4,869,357,984	5,608,436,532	997,878,487
Restringido Vencidos	<u>872,861,161</u>	<u>969,003,718</u>	<u>20,091,808</u>
Total Banca para el Desarrollo	<u>¢17,768,262,003</u>	<u>¢11,194,957,585</u>	<u>¢10,778,707,527</u>

Tarjetas			
Vigente	5,593,039,548	5,177,849,317	4,978,936,679
Vencido	<u>736,942,935</u>	<u>612,757,965</u>	<u>605,563,589</u>
Total Tarjetas	<u>¢6,329,982,483</u>	<u>¢5,790,607,282</u>	<u>¢5,584,500,268</u>
Vehículos			
Vigente	45,744,226	53,452,503	52,985,540
Vencido	35,913,235	39,464,469	38,718,358
Cobro Judicial	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>
Total Vehículos	<u>¢90,503,842</u>	<u>¢101,763,352</u>	<u>¢100,550,279</u>
Partes Relacionadas			
Vigente	343,521,932	400,064,114	295,969,780
Vencido	<u>204,596,611</u>	<u>92,829,648</u>	<u>87,954,266</u>
Total Partes Relacionadas	<u>¢548,118,543</u>	<u>¢492,893,762</u>	<u>¢383,924,046</u>
Sector Público			
Vigente	<u>307,624,593</u>	<u>394,905,534</u>	<u>422,100,212</u>
Total Sector Público	<u>¢307,624,593</u>	<u>¢394,905,534</u>	<u>¢422,100,212</u>
Sector Financiero			
Vigente	2,211,738,673	3,206,717,151	3,471,281,018
Vencido	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>56,345,756</u>
Total Sector Financiero	<u>¢2,211,738,673</u>	<u>¢3,206,717,151</u>	<u>¢3,527,626,773</u>
Subtotal	<u>¢426,715,213,281</u>	<u>¢414,252,341,702</u>	<u>¢409,479,325,852</u>
Productos por Cobrar	4,011,109,627	3,749,054,503	4,117,425,960
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4,177,236,905)	(4,342,548,178)	(4,442,369,183)
Estimación Específica	(11,924,573,880)	(11,249,674,531)	(11,348,706,415)
Estimación Adicional	(38,500,000,000)	(25,300,000,000)	(22,200,000,000)
Estimación Contracíclica	(19,984,460)	(2,305,879,317)	(2,763,493,286)
Otras Estimaciones	<u>(909,694,790)</u>	<u>(909,694,790)</u>	<u>0</u>
Total	<u>¢375,194,832,873</u>	<u>¢373,893,599,389</u>	<u>¢372,842,182,929</u>

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo:

Setiembre 2022	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢18,964,616,916	¢122,824,810	¢98,752,624
A2	778,275,941	7,021,616	3,926,488
B1	229,286,597	3,766,936	1,512,274
B2	138,403,529	2,770,620	4,429,665
E4	268,853,089	2,899,148	28,942,695
E5	<u>194,282,131</u>	<u>12,151,710</u>	<u>87,169,507</u>
Total Grupo 1	<u>¢20,573,718,203</u>	<u>¢151,434,840</u>	<u>¢224,733,252</u>

Grupo 2			
1	16,399,065,392	91,788,506	41,484,952
2	565,690,832	15,660,859	9,553,979
3	159,730,403	4,037,775	15,863,298
4	97,345,848	3,199,030	14,339,218
5	59,252,592	2,717,307	10,941,697
6	487,176,936	23,972,771	244,032,301
A1	340,861,075,421	2,391,079,898	2,062,424,804
A2	15,117,364,704	144,411,746	98,018,262
B1	6,332,782,003	195,495,744	255,078,071
B2	3,945,693,361	107,524,493	241,828,085
C1	2,257,617,024	89,666,163	439,505,216
C2	1,735,226,573	62,148,838	486,734,669
D	2,488,268,533	100,873,524	1,117,746,860
E	3,491,471,245	251,878,804	3,291,535,532
E1	4,215,643,169	23,359,803	168,032,986
E2	1,563,642,446	28,794,275	112,580,757
E3	1,432,408,743	38,093,997	218,043,081
E4	1,115,847,113	34,461,601	289,609,865
E5	3,816,192,742	250,509,655	2,582,468,777
Total Grupo 2	<u>€406,141,495,078</u>	<u>€3,859,674,788</u>	<u>€11,699,822,410</u>
Total Cartera	<u>€426,715,213,281</u>	<u>€4,011,109,628</u>	<u>€11,924,555,662</u>

Diciembre 2021	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	€16,264,643,361	€93,338,384	€83,795,987
A2	1,172,771,691	8,136,596	8,616,693
C1	136,122,367	5,000,606	705,615
C2	443,709,782	7,838,059	36,160,165
E	112,835,403	5,387,891	8,861,277
E5	506,168,829	29,817,592	241,696,834
Total Grupo 1	<u>€18,636,251,433</u>	<u>€149,519,128</u>	<u>€379,836,570</u>
Grupo 2			
1	9,988,551,393	61,410,580	25,255,527
2	387,357,688	7,202,135	7,292,222
3	250,513,562	5,880,478	26,962,368
4	35,122,512	1,053,604	13,442,740
5	116,684,169	5,156,450	39,151,257
6	416,728,263	16,351,394	181,295,470
A1	338,186,314,589	2,297,144,785	2,117,951,784
A2	17,614,920,692	153,128,661	113,015,208
B1	4,198,634,966	124,701,758	168,334,442
B2	2,647,128,091	74,894,600	197,171,255
C1	1,926,384,279	77,569,798	377,955,079
C2	1,418,204,582	53,189,835	491,925,607
D	3,234,185,874	91,062,249	908,472,818
E	3,108,587,670	236,214,267	2,885,527,025

E1	4,731,102,304	24,251,363	186,298,543
E2	1,392,263,120	26,040,601	94,339,345
E3	1,062,690,225	28,636,057	147,946,117
E4	763,004,901	24,554,075	167,088,594
E5	4,137,711,394	291,092,679	2,720,412,579
Total Grupo 2	€395,616,090,272	€3,599,535,370	€10,869,837,980
Total Cartera	€414,252,341,702	€3,749,054,503	€11,249,674,550

Setiembre 2021	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	€15,586,052,059	€93,204,668	€80,179,590
A2	977,852,970	5,025,051	7,651,093
B1	109,821,675	2,027,979	559,248
B2	409,808,135	9,173,088	4,211,442
D	112,835,403	3,442,263	581,388
E	183,673,598	13,329,091	84,409,577
E5	322,495,231	19,331,004	159,600,302
Total, Grupo 1	€17,702,539,072	€145,533,143	€337,192,642
Grupo 2			
1	9,411,122,687	55,370,757	23,691,234
2	694,247,419	15,142,764	38,606,163
3	180,985,087	4,494,023	13,284,483
4	116,367,523	3,549,451	39,222,512
5	278,450,736	10,652,944	85,489,896
6	97,534,076	4,914,449	61,893,425
A1	334,844,439,331	2,506,672,066	2,128,999,132
A2	17,205,941,458	154,280,724	110,965,411
B1	5,278,725,668	162,017,576	210,580,074
B2	2,662,531,513	74,399,066	186,550,536
C1	2,120,804,466	90,996,090	454,645,815
C2	1,367,197,383	59,842,639	472,830,543
D	2,659,331,743	132,755,538	1,232,035,422
E	3,066,523,535	260,413,406	2,852,487,277
E1	4,543,202,353	24,034,428	170,648,329
E2	1,380,574,545	26,916,900	86,209,988
E3	890,150,365	22,647,715	118,461,427
E4	886,175,513	33,479,870	247,033,464
E5	4,092,481,379	329,312,408	2,477,878,664
Total, Grupo 2	€391,776,786,780	€3,971,892,814	€11,011,513,794
Total, Cartera	€409,479,325,851	€4,117,425,957	€11,348,706,436

10.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se detallan así:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	¢61,595,770	¢88,225,425	¢64,733,604
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	18,701,895	23,141,395	14,862,326
Cuentas por cobrar diversas	1,214,000	749,289	1,926,363
Gastos por recuperar	93,481,582	85,035,994	87,781,230
Otras partidas por cobrar	59,627,583	97,527,492	58,297,694
Estimación para incobrables	<u>(162,724,713)</u>	<u>(154,685,269)</u>	<u>(187,753,263)</u>
Total	<u>¢71,896,116</u>	<u>¢139,994,326</u>	<u>¢39,847,954</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	¢154,685,269	¢173,335,825	¢173,335,825
Gasto del período	65,438,788	281,032,188	261,116,192
Disminución en el período	(56,995,171)	(215,984,611)	(164,176,015)
Traslado a reserva real incobrable	(403,421)	(83,700,557)	(82,523,483)
Otros	<u>(752)</u>	<u>2,425</u>	<u>745</u>
Saldo al final del período	<u>¢162,724,713</u>	<u>¢154,685,269</u>	<u>¢187,753,263</u>

10.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢4,047,258,525	¢4,502,954,888	¢4,655,289,848
Otros bienes adquiridos para la venta	150,965,509	160,240,524	125,537,289
Estimación para bienes realizables	<u>(2,051,739,544)</u>	<u>(2,295,930,556)</u>	<u>(2,272,741,097)</u>
Total de bienes realizables	<u>¢2,146,484,491</u>	<u>¢2,367,264,856</u>	<u>¢2,508,086,040</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	¢2,295,930,556	¢2,717,397,184	¢2,717,397,184
Más: aumento contra gastos	685,077,143	934,630,217	649,783,106
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	<u>(929,268,154)</u>	<u>(1,356,096,846)</u>	<u>(1,094,439,193)</u>
Saldo al final del período	<u>¢2,051,739,544</u>	<u>¢2,295,930,556</u>	<u>¢2,272,741,097</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	€4,502,954,888	€4,597,551,539	€ 4,597,551,539
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1,747,598,977	2,241,373,864	1,909,780,339
Menos, activos vendidos	(2,203,295,340)	(2,237,669,011)	(1,852,042,030)
Menos: Otros Traslado a Inmuebles, Mob y Eq	<u>0</u>	<u>(98,301,503)</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>€4,047,258,525</u>	<u>€4,502,954,888</u>	<u>€4,655,289,848</u>

10.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se detalla como sigue:

	Setiembre 2022	%	Diciembre 2021	%	Setiembre 2021	%
Aportaciones COST, S,A,	€377,132,200	53.01%	€160,958,900	24.51%	€160,958,900	24.51%
Cooseguros, S,A,	0	0%	9,870,000	21.21%	9,870,000	21.21%
Inmobiliaria Alianza, S,A,	121,476,961	100%	117,986,253	100%	316,239,970	100%
Grupo Empresarial, R,L,	0	0%	393,785,505	16.44%	367,115,677	16.44%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	40,975,403	100%	26,851,302	100%	21,485,737	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	437,791,457	100%	404,717,816	100%	388,871,480	100%
Fondo FGA CONFIA, R,L	0	0%	550,500,000	20.53%	550,500,000	20.53%
Universidad Fundepos Alma Mater, S.A	<u>0</u>	<u>0%</u>	<u>85,200,000</u>	<u>12%</u>	<u>85,200,000</u>	<u>12%</u>
Total	<u>€977,376,021</u>		<u>€1,749,869,776</u>		<u>€1,900,241,764</u>	
Estimación participación en otras empresas	<u>0</u>		<u>1,039,355,505</u>		<u>320,570,000</u>	
Total Participaciones de Capital Neto	<u>€977,376,021</u>		<u>€710,514,271</u>		<u>€1,579,671,764</u>	

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	1,749,869,776	1,884,147,544	1,884,147,544
Más: Aumento del período	0	0	0
Distribución Resultado Acumulado Subsidiarias	0	(255,737,257)	(55,737,257)
Más: Aplicación método participación	50,672,968	75,738,742	51,064,531
Más: Excedentes Grupo Empresarial 2020	0	54,842,127	28,172,299
Más: Aumento participación COST, S.A	216,173,300	0	0
Menos: Aplicación método participación	(1,273,254)	(9,321,379)	(7,605,352)
Menos: Aplicación de Estimación	(1,039,355,505)	0	0
Devolución aporte subsidiaria	0	0	0
Otros	<u>1,288,736</u>	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>
Saldo al final del período	<u>€977,376,021</u>	<u>€1,749,869,776</u>	<u>€1,900,241,764</u>

Movimiento de Estimación Participaciones en Otras empresas

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del Periodo	¢1,039,355,505	¢ 0	¢ 0
Gasto del Periodo	<u>0</u>	<u>1,039,355,505</u>	<u>320,570,000</u>
Liquidación de participaciones	<u>(1,039,355,505)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 0</u>	<u>¢1,039,355,505</u>	<u>¢320,570,000</u>

10.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta Inmuebles, mobiliario y equipo al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 es el siguiente:

	Setiembre 2022		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,208,152,967	¢ 0	¢4,208,152,967
Edificaciones	4,393,512,854	264,958,894	4,128,553,960
Equipos y mobiliario	2,569,496,542	1,513,679,054	1,055,817,488
Equipo de cómputo	1,565,572,818	1,304,879,997	260,692,821
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	<u>1,218,517,162</u>	<u>615,601,023</u>	<u>602,916,139</u>
Total	<u>¢13,955,322,345</u>	<u>¢3,699,188,868</u>	<u>¢10,256,133,477</u>

	Diciembre 2021		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,139,418,673	¢ 0	¢4,139,418,673
Edificaciones	4,276,097,005	198,557,761	4,077,539,244
Equipos y mobiliario	2,507,426,707	1,370,283,642	1,137,143,065
Equipo de cómputo	1,540,898,553	1,225,431,253	315,467,299
Vehículos	70,000	68,153	1,848
Activos por derecho de uso	<u>1,234,207,740</u>	<u>372,712,019</u>	<u>861,495,722</u>
Total	<u>¢13,698,118,679</u>	<u>¢3,167,052,828</u>	<u>¢10,531,065,851</u>

	Setiembre 2021		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,139,418,673	¢ 0	¢4,139,418,673
Edificaciones	4,101,194,029	177,224,604	3,923,969,425
Equipos y mobiliario	2,491,304,932	1,323,369,399	1,167,935,533
Equipo de cómputo	1,556,008,724	1,222,197,206	333,811,518
Vehículos	70,000	66,405	3,595
Activos por derecho de uso	<u>1,363,328,442</u>	<u>350,143,974</u>	<u>1,013,184,468</u>
Total	<u>¢13,651,324,801</u>	<u>¢3,073,001,589</u>	<u>¢10,578,323,212</u>

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

**Coopealianza, R.L.
Setiembre 2022**

	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢4,139,418,673	¢4,276,097,005	¢70,000	¢2,507,426,707	¢1,540,898,553	¢1,234,207,740	¢13,698,118,679
Compra de Activos	69,027,098	27,243,996		67,332,498	36,079,870		199,683,463
Adiciones		90,171,853					90,171,853
Retiros				(5,262,563)	(11,405,605)		(16,668,168)
Venta de Activos				(100)			(100)
Otros	(292,804)						(292,804)
Derechos de Uso Edificios						92,415,312	92,415,312
Ajuste Valor Contratos Edificios						38,448,723	38,448,723
Liquidación Contratos Edificios						(146,554,614)	(146,554,614)
Al final del período	<u>¢4,208,152,967</u>	<u>¢4,393,512,854</u>	<u>¢70,000</u>	<u>¢2,569,496,542</u>	<u>¢1,565,572,818</u>	<u>¢1,218,517,162</u>	<u>¢13,955,322,345</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año	¢0	¢198,557,761	¢68,153	¢1,370,283,642	¢1,225,431,253	¢372,712,019	¢3,167,052,828
Gasto del año		66,401,133	1,748	147,089,549	90,853,249	305,103,844	609,449,523
Retiros por Ventas							0
Retiros por Liquidaciones				(3,694,137)	(11,404,505)		(15,098,642)
Otros							0
Liquidación Contratos Edificios						(62,214,841)	(62,214,841)
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢264,958,894</u>	<u>¢69,900</u>	<u>¢1,513,679,054</u>	<u>¢1,304,879,997</u>	<u>¢615,601,023</u>	<u>¢3,699,188,868</u>
Saldo final neto	<u>¢4,208,152,967</u>	<u>¢4,128,553,961</u>	<u>¢100</u>	<u>¢1,055,817,488</u>	<u>¢260,692,821</u>	<u>¢602,916,140</u>	<u>¢10,256,133,477</u>

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

Coopealianza, R.L.
Diciembre 2021

	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	€3,628,833,252	€3,774,272,410	€70,000	€2,522,992,772	€1,604,887,252	€909,282,526	€12,440,338,212
Compra de Activos	510,585,422	501,824,595		68,718,437	56,798,794		1,137,927,247
Adiciones							
Retiros				(76,598,477)	(120,596,021)		(197,194,497)
Venta de Activos				(7,686,125)	(191,572)		(7,877,697)
Otros				100	100		200
Derechos de Uso Edificios						1,646,257,363	1,646,257,363
Liquidación Contratos Edificios						(1,321,332,149)	(1,321,332,149)
Al final del período	<u>€4,139,418,673</u>	<u>€4,276,097,005</u>	<u>€70,000</u>	<u>€2,507,426,707</u>	<u>€1,540,898,553</u>	<u>€1,234,207,740</u>	<u>€13,698,118,679</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año	0	118,799,316	61,163	1,231,340,319	1,203,287,197	569,317,115	3,122,805,110
Gasto del año		79,758,445	6,990	202,818,509	140,755,238	447,720,237	871,059,420
Retiros por Ventas				(5,588,308)	(114,883)		(5,703,191)
Retiros por Liquidaciones				(58,286,875)	(118,496,299)		(176,783,174)
Otros				(3)			(3)
Liquidación Contratos Edificios						(644,325,334)	(644,325,334)
Al Final de período	<u>€0</u>	<u>€198,557,761</u>	<u>€68,153</u>	<u>€1,370,283,642</u>	<u>€1,225,431,253</u>	<u>€372,712,019</u>	<u>€3,167,052,828</u>
Saldo final neto	<u>€4,139,418,673</u>	<u>€4,077,539,244</u>	<u>€1,848</u>	<u>€1,137,143,065</u>	<u>€315,467,299</u>	<u>€861,495,722</u>	<u>€10,531,065,851</u>

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

Coopealianza, R.L.
Setiembre de 2021

	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢3,628,833,252	¢3,774,272,410	¢70,000	¢2,522,992,772	¢1,604,887,252	¢909,282,526	¢12,440,338,212
Compra de Activos	510,585,422	326,921,619		48,135,588	40,165,187		925,807,815
Adiciones							0
Retiros				(72,275,768)	(88,852,242)		(161,128,011)
Venta de Activos				(7,547,760)	(191,572)		(7,739,332)
Otros				100	100		200
Derechos de Uso Edificios						1,645,775,673	1,645,775,673
Liquidación contrato derecho de uso Edificios						(1,191,729,757)	(1,191,729,757)
Al final del período	<u>¢4,139,418,673</u>	<u>¢4,101,194,029</u>	<u>¢70,000</u>	<u>¢2,491,304,932</u>	<u>¢1,556,008,724</u>	<u>¢1,363,328,442</u>	<u>¢13,651,324,801</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año	0	118,799,316	61,163	1,231,340,319	1,203,287,197	569,317,115	3,122,805,110
Gasto del año		58,425,289	5,243	153,212,170	106,685,608	350,143,974	668,472,283
Retiros por Ventas				(5,527,241)	(114,883)		(5,642,124)
Retiros por Liquidaciones				(55,655,846)	(87,660,715)		(143,316,561)
Otros				(3)			(3)
Liquidación contrato derecho de uso Edificios						(569,317,115)	(569,317,115)
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢177,224,604</u>	<u>¢66,405</u>	<u>¢1,323,369,399</u>	<u>¢1,222,197,206</u>	<u>¢350,143,974</u>	<u>¢3,073,001,589</u>
Saldo final neto	<u>¢4,139,418,673</u>	<u>¢3,923,969,425</u>	<u>¢3,595</u>	<u>¢1,167,935,532</u>	<u>¢333,811,518</u>	<u>¢1,013,184,468</u>	<u>¢10,578,323,212</u>

10.8 OTROS ACTIVOS

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, los otros activos se componen de:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Gastos pagados por anticipado	¢106,495,379	¢101,655,408	¢143,994,296
Mejoras a propiedades en arrendamiento	543,551,323	648,213,574	648,213,574
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(360,138,226)	(444,648,087)	(387,177,445)
Bienes diversos	1,023,021,018	215,884,238	255,311,483
Operaciones pendientes de imputación	944,195,847	1,720,116,422	934,334,669
Valor origen software	1,047,834,288	1,218,864,230	1,218,864,230
Amortización acumulada software (2)	(756,554,768)	(813,728,060)	(660,807,942)
Valor origen otros bienes intangibles	351,048,354	417,740,575	412,878,735
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(77,600,257)	(137,605,471)	(162,777,137)
Otros activos restringidos	<u>18,084,442</u>	<u>15,997,140</u>	<u>31,292,088</u>
Total	<u>¢2,839,937,400</u>	<u>¢2,942,489,968</u>	<u>¢2,434,126,550</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	¢444,648,087	¢629,880,432	¢629,880,432
Salidas por exclusiones	(192,577,212)	(438,475,229)	(438,475,229)
Aumento contra gastos	<u>108,067,351</u>	<u>253,242,884</u>	<u>195,772,242</u>
Saldo al final del período	<u>¢360,138,226</u>	<u>¢444,648,087</u>	<u>¢387,177,445</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	¢813,728,060	¢621,340,703	¢621,340,703
Salidas por exclusiones	(214,915,231)	(161,805,986)	(161,805,986)
Aumento contra gastos	<u>157,741,939</u>	<u>354,193,343</u>	<u>201,273,225</u>
Saldo al final del período	<u>¢756,554,768</u>	<u>¢813,728,060</u>	<u>¢660,807,942</u>

- c. El movimiento de la amortización acumulada de licencias se detalla así:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio del período	¢137,605,471	¢234,564,508	¢234,564,508
Aumento contra gastos	384,952,597	462,310,150	364,643,363
Salidas por exclusiones	(444,957,811)	(559,269,187)	(436,430,734)
Saldo al final del período	<u>¢77,600,257</u>	<u>¢137,605,471</u>	<u>¢162,777,137</u>

10.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	¢29,435,487,244	¢ 30,723,538,846	¢26,196,356,093
Corriente dólares	11,586,432,039	8,616,673,940	7,335,993,316
Salarios	1,975,706,011	2,821,676,631	1,889,293,068
Infantil	347,202,379	320,413,834	278,235,466
Pensiones	525,687,996	559,456,062	534,150,000
Ahorro corporativo colones	1,132,948,952	1,024,005,225	1,091,613,955
Ahorro corporativo dólares	89,225,073	53,842,493	39,969,872
Juvenil dólares	4,811,000	4,121,380	1,554,206
Captaciones a plazo vencidas	5,186,988,439	7,405,951,034	7,079,454,644
Ahorro alianza superior colones	3,023,171,041	4,075,090,899	3,218,666,087
Ahorro alianza superior dólares	328,873,284	287,098,045	196,640,335
Ahorro Vista colones CES	10,879,733	0	0
Ahorro Vista dólares CES	749,805	0	0
Ahorro vacacional	156,806,835	142,025,330	184,884,698
Ahorro estudiantil	131,143,840	230,850,060	137,217,639
Depósitos dietas directivos	18,034,659	10,648,574	13,676,592
Ahorro pago pólizas	163,917	163,916	163,916
	<u>¢53,954,312,247</u>	<u>¢56,275,556,266</u>	<u>¢48,197,869,889</u>
Otras obligaciones a la vista con el público:			
Otras obligaciones a la vista colones	18,331,490	16,801,791	12,987,609
Otras obligaciones a la vista dólares	14,938,867	11,773,167	12,437,774
	<u>¢33,270,357</u>	<u>¢28,574,958</u>	<u>¢25,425,383</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	420,764,397,675	419,632,584,254	421,926,691,267
Ahorros a plazo	4,468,436,934	3,546,696,858	2,996,105,362
Cargos por pagar	6,537,137,527	8,287,326,523	8,547,192,719
	<u>¢431,769,972,136</u>	<u>¢431,466,607,636</u>	<u>¢433,469,989,348</u>
Dólares			
Certificados a plazo	40,320,280,168	27,416,445,443	22,545,258,911
Ahorros a plazo	380,366,892	181,017,557	157,367,010
Cargos por pagar	197,971,672	123,115,649	108,729,702
	<u>¢40,898,618,732</u>	<u>¢27,720,578,649</u>	<u>¢22,811,355,623</u>
Total	<u>¢526,656,173,472</u>	<u>¢515,491,317,509</u>	<u>¢504,504,640,243</u>

Las tasas de interés por obligaciones con el público al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se detallan a continuación:

	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.25%	0.00%	1.25%	0.00%	1.25%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.50%	0.00%	0.50%	0.00%	0.50%
Ahorros a plazo						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	5.65%	0.60%	3.35%	1.25%	3.35%	1.25%
Ahorro para inversión	5.35%	2.95%	5.35%	3.25%	5.35%	3.25%
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Certificados ahorro a plazo fijo tradicional						
Un mes	1.95%	0.05%	1.95%	0.50%	1.95%	0.50%
Dos meses	2.50%	0.10%	2.50%	0.70%	2.50%	0.70%
Tres meses	3.10%	0.35%	3.10%	1.10%	3.10%	1.10%
Cuatro meses	3.35%	0.75%	3.35%	1.50%	3.35%	1.50%
Cinco meses	3.55%	0.95%	3.55%	1.85%	3.55%	1.85%
Seis meses	3.75%	1.05%	3.75%	2.50%	3.75%	2.50%
Siete meses	4.00%	1.10%	4.00%	2.60%	4.00%	2.60%
Ocho meses	4.30%	1.15%	4.30%	2.65%	4.30%	2.65%
Nueve meses	4.55%	1.35%	4.55%	2.95%	4.55%	2.95%
Diez meses	4.85%	1.55%	4.85%	3.00%	4.85%	3.00%
Once meses	5.05%	1.75%	5.05%	3.05%	5.05%	3.05%
Doce meses	5.35%	1.95%	5.35%	3.25%	5.35%	3.25%
Dieciocho meses	5.35%	1.95%	0%	0%	0%	0%
Veinticuatro meses	5.95%	2.25%	5.95%	3.95%	5.95%	3.95%
Treinta y seis meses	6.10%	2.35%	6.10%	4.10%	6.10%	4.10%
Cuarenta y ocho meses	6.45%	2.45%	6.45%	4.45%	6.45%	4.45%
Sesenta meses	6.65%	2.55%	6.65%	4.65%	6.65%	4.65%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado						
Un mes	4.25%	0.30%	2.20%	0.65%	2.20%	0.65%
Dos meses	4.70%	0.35%	2.75%	0.85%	2.75%	0.85%
Tres meses	5.65%	0.60%	3.35%	1.25%	3.35%	1.25%
Cuatro meses	6.05%	1.00%	3.60%	1.65%	3.60%	1.65%
Cinco meses	6.45%	1.20%	3.80%	2.00%	3.80%	2.00%
Seis meses	7.25%	1.30%	4.00%	2.65%	4.00%	2.65%
Siete meses	7.70%	1.35%	4.25%	2.75%	4.25%	2.75%
Ocho meses	8.00%	1.40%	4.55%	2.80%	4.55%	2.80%
Nueve meses	8.20%	1.60%	4.80%	3.10%	4.80%	3.10%
Diez meses	8.40%	1.80%	5.10%	3.15%	5.10%	3.15%
Once meses	8.60%	2.00%	5.30%	3.20%	5.30%	3.20%
Doce meses	9.00%	2.20%	5.60%	3.40%	5.60%	3.40%
Dieciocho meses	9.20%	2.30%	0%	0%	0%	0%
Veinticuatro meses	9.40%	2.50%	6.20%	4.10%	6.20%	4.10%
Treinta y seis meses	9.50%	2.60%	6.35%	4.25%	6.35%	4.25%
Cuarenta y ocho meses	9.55%	2.70%	6.70%	4.60%	6.70%	4.60%
Sesenta meses	9.60%	2.80%	6.90%	4.80%	6.90%	4.80%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	3.25%	0.30%	1.20%	0.30%	1.20%	0.30%
Un mes	4.25%	0.30%	2.20%	0.65%	2.20%	0.65%
Dos meses	4.70%	0.35%	2.75%	0.85%	2.75%	0.85%
Tres meses	5.65%	0.60%	3.35%	1.25%	3.35%	1.25%
Cuatro meses	6.05%	1.00%	3.60%	1.65%	3.60%	1.65%
Cinco meses	6.45%	1.20%	3.80%	2.00%	3.80%	2.00%
Seis meses	7.25%	1.30%	4.00%	2.65%	4.00%	2.65%
Siete meses	7.70%	1.35%	4.25%	2.75%	4.25%	2.75%
Ocho meses	8.00%	1.40%	4.55%	2.80%	4.55%	2.80%
Nueve meses	8.20%	1.60%	4.80%	3.10%	4.80%	3.10%
Diez meses	8.40%	1.80%	5.10%	3.15%	5.10%	3.15%
Once meses	8.60%	2.00%	5.30%	3.20%	5.30%	3.20%
Doce meses	9.00%	2.20%	5.60%	3.40%	5.60%	3.40%
Dieciocho meses	9.20%	2.30%	0%	0%	0%	0%
Veinticuatro meses	9.40%	2.50%	6.20%	4.10%	6.20%	4.10%
Treinta y seis meses	9.50%	2.60%	6.35%	4.25%	6.35%	4.25%
Cuarenta y ocho meses	9.55%	2.70%	6.70%	4.60%	6.70%	4.60%
Sesenta meses	9.60%	2.80%	6.90%	4.80%	6.90%	4.80%

10.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
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	363,667,978	187,687,978	129,027,978
Total	¢29,693,667,978	¢29,517,687,978	¢29,459,027,978

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

Setiembre 2022					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/09/2022
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 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/12/2021
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

Setiembre 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/09/2021
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					<u>¢29,330,000,000</u>

10.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢3,990,678,759	¢5,227,932,280	¢4,979,314,297
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	14,226,951,191	7,013,152,296	7,376,902,328
Banco Costa Rica	20,048,120,161	19,017,471,533	18,079,599,738
BAC San José	300,000,000	0	0
Subtotal	<u>¢38,565,750,110</u>	<u>¢31,258,556,109</u>	<u>¢30,435,816,363</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	1,378,375,286	1,510,889,429	1,510,814,396
BICSA	5,601,761,243	4,683,830,428	1,738,239,652
Subtotal	<u>¢6,980,136,529</u>	<u>¢6,194,719,857</u>	<u>¢3,249,054,048</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
INFOCOOP	0	149,111,975	236,550,838
Subtotal	<u>¢0</u>	<u>¢149,111,975</u>	<u>¢236,550,838</u>
Total obligaciones con entidades	<u>¢45,545,886,640</u>	<u>¢37,602,387,941</u>	<u>¢33,921,421,249</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	602,916,140	861,495,722	1,013,184,468
Subtotal	<u>¢602,916,140</u>	<u>¢861,495,722</u>	<u>¢1,013,184,468</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(269,045,030)	(192,274,990)	(169,523,655)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	154,188,361	123,022,296	120,623,162
Total	<u>¢46,033,946,111</u>	<u>¢38,394,630,969</u>	<u>¢34,885,705,224</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Setiembre 2022		
Entidad	Tipo de garantía	30/9/2022
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	¢ 300,000,000
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,990,678,759
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	14,226,951,191
FONADE	Cartera de Crédito y Pagaré Institucional	11,533,226,912
BCR	Cartera de Crédito	8,514,893,249
Subtotal Colones		<u>¢38,565,750,110</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,378,375,286
BICSA	Cartera de Crédito	5,601,761,243
Subtotal Dólares		<u>¢6,980,136,529</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢45,545,886,640</u>

Diciembre 2021		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2021
Colones		
INFOCOOP	Cartera de Crédito	¢149,111,975
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDPs y Garantía Hipotecaria	5,227,932,280
BANHVI	Cartera de crédito y CDPs en Garantía	7,013,152,296
FONADE	Cartera de Crédito y Pagare Institucional	11,609,771,957
BCR	Cartera de Crédito	7,407,699,576
B.C.I.E	Cartera de Crédito	15,668,700
Subtotal colones		<u>¢31,423,336,784</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,495,220,729
BICSA	Cartera de Crédito	4,683,830,428
Subtotal dólares		<u>¢6,179,051,158</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢37,602,387,941</u>

Setiembre 2021		
Entidad	Tipo de garantía	30/9/2021
Colones		
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito y CDP en Garantía	¢4,979,314,297
BANHVI	Cartera de crédito, CDP en Garantía y Pagare Institucional	7,376,902,328
FONADE	Cartera de Crédito	9,925,304,420
BCR	Cartera de Crédito	8,154,295,318
INFOCOOP	Cartera de Crédito	236,550,838
B.C.I.E	Cartera de Crédito	22,474,100
Subtotal Colones		<u>¢30,694,841,301</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,488,340,296
BICSA	Cartera de Crédito	1,738,239,652
Subtotal Dólares		<u>¢3,226,579,949</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢33,921,421,249</u>

10.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se componen de:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cuentas por pagar diversas			
Honorarios por pagar	¢115,183,259	¢121,888,045	¢79,337,207
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	16,123,078	68,987,629	71,405,768
Aportaciones patronales por pagar	238,874,315	226,443,978	242,373,825
Impuestos retenidos por pagar	206,309,802	216,960,652	358,495,449
Otras retenciones a terceros por pagar	116,693,978	120,017,054	408,172,467
Excedentes por pagar	10,001	26,000	912,139,540
Obligaciones por pagar partes relacionadas	17,290,514	16,352,358	28,676,444
Participación sobre excedentes por pagar	482,567,714	318,907,379	310,618,137
Vacaciones acumuladas por pagar	254,194,634	214,138,527	285,410,990
Aguinaldo acumulado por pagar	419,584,977	47,234,211	437,453,815
Cuentas por pagar bienes adjudicados	18,400,486	4,762,107	1,797,078
Acreedores varios	<u>9,953,184,815</u>	<u>8,950,291,269</u>	<u>8,738,769,404</u>
Subtotal	<u>11,838,417,572</u>	<u>10,306,009,210</u>	<u>11,874,650,126</u>
Provisiones	<u>327,390,239</u>	<u>220,577,561</u>	<u>230,643,056</u>
Total	<u>¢12,165,807,811</u>	<u>¢10,526,586,771</u>	<u>¢12,105,293,182</u>

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Beneficios directos a asociados	¢6,919,213,529	¢6,824,471,198	¢6,637,513,976
Otros	<u>3,033,971,286</u>	<u>2,125,820,071</u>	<u>2,101,255,428</u>
Total	<u>¢9,953,184,815</u>	<u>¢8,950,291,269</u>	<u>¢8,738,769,404</u>

Los movimientos de las provisiones durante los períodos del 30 de setiembre 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se detallan a continuación:

Al 30 de setiembre de 2022 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>¢58,999,170</u>	<u>¢160,411,806</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢1,166,585</u>	<u>¢220,577,561</u>
Gasto del año	387,252,586			10,866,898	398,119,484
Uso en el año	(5,523)	(81,316,417)	(10,371,559)		(91,693,499)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales		112,609,895	90,000,000		202,609,895
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso					0
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(402,134,632)				(402,134,632)
Otros				(88,570)	(88,570)
Saldo al final del período	<u>¢44,111,602</u>	<u>¢191,705,284</u>	<u>¢79,628,441</u>	<u>¢11,944,913</u>	<u>¢327,390,239</u>

Al 31 de diciembre de 2021 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>¢912,997,363</u>	<u>¢39,161,806</u>	<u>¢0</u>	<u>¢3,087,410</u>	<u>¢955,246,578</u>
Gasto del año	¢562,968,801	¢120,000,000		¢11,354,804	¢694,323,605
Uso en el año	(191,314,791)			(11,337,923)	(202,652,713)
Aumento tope pago de Cesantía					0
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso				(1,937,706)	(1,937,706)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(1,225,652,203)				(1,225,652,203)
Otros		1,250,000			1,250,000
Saldo al final del período	<u>¢58,999,170</u>	<u>¢160,411,806</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢1,166,585</u>	<u>¢220,577,561</u>

Al 30 de setiembre de 2021 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Pre-Asambleas Delegados	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>¢912,997,363</u>	<u>¢39,161,806</u>	<u>¢0</u>	<u>¢3,087,410</u>	<u>¢955,246,578</u>
Gasto del año	¢396,378,937	¢105,000,000		¢10,623,636	¢512,002,573
Uso en el año	(188,687,389)			(117,412)	(188,804,802)
Aumento tope pago de Cesantía					0
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso				(1,937,706)	(1,937,706)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(1,047,113,587)				(1,047,113,587)
Otros		1,250,000			1,250,000
Saldo al final del período	<u>¢73,575,324</u>	<u>¢145,411,806</u>	<u>¢0</u>	<u>¢11,655,927</u>	<u>¢230,643,056</u>

10.13 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Capital			
Capital pagado ordinario	¢68,621,992,031	¢64,944,888,940	¢63,671,480,835
Ajustes al patrimonio	<u>(4,873,225,920)</u>	<u>10,606,650,109</u>	<u>12,428,037,016</u>
Total Capital	<u>¢63,748,766,111</u>	<u>¢75,551,539,049</u>	<u>¢76,099,517,851</u>
Reservas estatutarias			
Reserva de bienestar social	1,455,657,307	1,455,657,306	1,470,080,054
Reserva de educación	<u>647,864,425</u>	<u>647,864,425</u>	<u>463,379,135</u>
Subtotal	<u>¢2,103,521,732</u>	<u>¢2,103,521,731</u>	<u>¢1,933,459,189</u>
Reservas voluntarias	15,251,433,468	12,337,010,855	11,085,925,355
Reserva legal	13,238,503,182	13,238,503,182	11,906,576,326
Otras reservas	<u>6,697,078</u>	<u>2,589,192,145</u>	<u>2,108,721,989</u>
Total reservas	<u>¢30,600,155,460</u>	<u>¢30,268,227,913</u>	<u>¢27,034,682,859</u>

10.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Para los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021 los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	¢42,179,126,717	¢42,971,731,799	¢14,175,882,923	¢14,304,757,020
Por Créditos Banca para el desarrollo	578,386,691	675,928,663	284,065,263	225,205,306
Productos por créditos empresariales	1,424,812,699	1,149,816,097	486,846,025	480,303,125
Por créditos al sector público	35,097,953	46,134,849	10,589,874	14,573,515
Por créditos al sector financiero	173,851,896	264,124,882	50,245,745	81,233,743
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>4,723,289,647</u>	<u>4,622,478,881</u>	<u>1,482,924,040</u>	<u>1,519,945,009</u>
Total	<u>¢49,114,565,604</u>	<u>¢49,730,215,170</u>	<u>¢16,490,553,872</u>	<u>¢16,626,017,718</u>

10.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021 son los siguientes:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Ingresos				
Por obligaciones con el público	¢12,852,902,204	¢2,228,972,485	¢8,269,379,076	¢690,831,200
Por otras obligaciones financieras	1,587,229,755	315,385,104	969,278,242	74,869,504
Por otras cuentas por pagar	950,779,262	171,260,493	817,995,834	38,867,860
Por disponibilidades	3,017,247,470	1,056,306,150	1,102,530,329	326,355,842
Por depósitos plazo e inversiones en valores	8,560,561,242	1,989,290,539	2,440,545,068	780,403,858
Por créditos vigentes	1,315,046,122	591,541,961	329,241,676	192,459,170
Por créditos vencidos y cobro judicial	181,754,213	103,443,330	50,208,302	29,731,450
Por otras cuentas por cobrar	1,020,721,175	327,302,132	379,411,755	92,493,457
Total Ingresos	<u>¢29,486,241,442</u>	<u>¢6,783,502,195</u>	<u>¢14,358,590,283</u>	<u>¢2,226,012,341</u>
Gastos				
Por obligaciones con el público	¢11,210,923,681	¢2,839,169,074	¢3,261,607,445	¢1,059,310,289
Por otras obligaciones financieras	1,474,956,394	382,319,975	395,541,816	116,244,499
Por otras cuentas por pagar y provisiones	792,372,191	173,476,435	644,600,647	53,845,836
Por disponibilidades	3,333,869,898	809,199,930	1,932,843,294	184,487,459
Por depósitos a plazo e inversiones	10,544,736,489	1,544,788,045	7,116,609,286	491,876,818
Por créditos vigentes	1,598,075,041	585,437,022	905,166,499	150,990,684
Por otras obligaciones financieras	135,500,231	23,284,933	83,927,890	5,144,328
Total Gastos	<u>¢29,090,433,925</u>	<u>¢6,357,675,414</u>	<u>¢14,340,296,876</u>	<u>¢2,061,899,913</u>
Total Neto	<u>¢395,807,517</u>	<u>¢425,826,781</u>	<u>¢18,293,406</u>	<u>¢164,112,428</u>

10.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021 los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	¢11,501,035,967	¢10,279,532,171	¢4,205,768,239	¢3,654,675,041
Total	<u>¢11,501,035,967</u>	<u>¢10,279,532,171</u>	<u>¢4,205,768,239</u>	<u>¢3,654,675,041</u>

10.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Otros ingresos financieros diversos	<u>¢506,214,703</u>	<u>¢742,035,117</u>	<u>¢84,946,878</u>	<u>¢213,952,279</u>
Subtotal	<u>¢506,214,703</u>	<u>¢742,035,117</u>	<u>¢84,946,878</u>	<u>¢213,952,279</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	<u>1,225,474,649</u>	<u>3,066,648,733</u>	<u>21,112,375</u>	<u>1,367,232,166</u>
Total	<u>¢1,731,689,352</u>	<u>¢3,808,683,850</u>	<u>¢106,059,253</u>	<u>¢1,581,184,445</u>

10.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados al 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Por captaciones a la vista	¢ 259,474,156	¢ 198,560,168	¢ 82,635,139	¢ 66,950,988
Por captaciones a plazo	<u>23,821,657,189</u>	<u>26,891,617,109</u>	<u>7,821,147,655</u>	<u>8,834,373,959</u>
Total	<u>¢24,081,131,344</u>	<u>¢27,090,177,277</u>	<u>¢7,903,782,794</u>	<u>¢8,901,324,947</u>

10.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢1,799,911,415</u>	<u>¢1,742,740,533</u>	<u>¢662,139,945</u>	<u>¢552,018,561</u>
Total	<u>¢1,799,911,415</u>	<u>¢1,742,740,533</u>	<u>¢662,139,945</u>	<u>¢552,018,561</u>

10.20 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021, los gastos de personal incluyen:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Sueldos y bonificaciones	¢3,212,085,389	¢3,258,523,456	¢1,090,062,452	¢1,082,856,691
Remuneración a directores	166,337,329	134,751,079	68,839,013	45,828,053
Tiempo Extraordinario	6,036,465	11,195,522	2,995,628	7,712,555
Viáticos	32,692,564	36,872,859	12,041,923	11,960,732
Décimo tercer sueldo	433,472,589	450,403,242	146,225,280	150,886,906
Vacaciones	224,955,687	237,463,756	61,391,504	68,184,040
Incentivos	25,673,824	37,434,409	6,091,485	16,547,381
Otras retribuciones	1,688,074,077	1,830,232,369	566,567,642	623,348,284
Preaviso y Cesantía	418,884,682	420,354,762	138,554,029	165,513,858
Cargas sociales patronales	1,186,277,209	1,221,493,579	396,562,956	409,205,286
Refrigerios	9,456,760	1,053,306	1,561,322	841,287
Vestimenta	7,057,499	9,692,921	3,472,790	7,583,975
Seguros para el personal	80,593,460	82,545,752	26,312,165	27,359,932
Salario escolar	130,824,664	137,999,420	42,981,822	45,569,508
Fondos de Capitalización	155,425,995	161,401,435	52,641,101	54,014,529
Otros gastos de personal	<u>20,973,967</u>	<u>115,677,957</u>	<u>8,311,565</u>	<u>36,350,054</u>
Total	<u>¢7,798,822,161</u>	<u>¢8,147,095,824</u>	<u>¢2,624,612,675</u>	<u>¢2,753,763,071</u>

10.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021, los otros gastos de administración fueron:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Servicios externos	¢1,834,459,313	¢2,011,524,219	¢688,991,637	¢623,734,585
Movilidad y comunicación	261,307,939	285,106,861	95,613,089	109,576,346
Gastos de infraestructura	1,545,103,141	1,794,018,914	543,193,807	597,187,915
Gastos generales	<u>1,562,290,587</u>	<u>1,507,176,818</u>	<u>458,520,608</u>	<u>609,976,544</u>
Total	<u>¢5,203,160,980</u>	<u>¢5,597,826,812</u>	<u>¢1,786,319,141</u>	<u>¢1,940,475,389</u>

10.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, las otras cuentas de orden se componen de:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,132,800,518,758	¢1,039,218,856,106	¢1,011,471,194,652
Garantías recibidas en poder de terceros	54,021,801,217	56,514,280,550	51,913,182,972
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	19,259,096,292	13,799,358,083	12,949,395,802
Créditos liquidados	36,910,897,904	35,609,243,819	35,424,226,747
Productos en suspenso cartera de crédito	891,049,521	866,408,327	531,563,335
Cuentas de registro varias	148,119,378,819	144,603,906,883	143,028,891,513
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>			
Administración comisiones de confianza	909,021,735	1,902,515,201	2,036,722,935
Bienes en custodia de terceros	<u>1,706,206,563</u>	<u>1,652,111,855</u>	<u>1,582,413,884</u>
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,394,617,970,809</u>	<u>¢1,294,166,680,825</u>	<u>¢1,258,937,591,840</u>

10.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021, los otros ingresos de operación son:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Comisiones por servicios	¢1,904,050,767	¢1,796,379,606	¢640,848,358	¢587,126,602
Por bienes realizables	995,272,732	1,146,064,064	378,720,922	409,803,643
Por participación en el capital de otras	61,427,482	79,236,830	21,756,714	16,097,650
Otros ingresos con partes relacionadas	32,169,531	27,666,931	10,854,024	9,255,952
Otros ingresos operativos	<u>586,242,121</u>	<u>585,113,610</u>	<u>240,150,544</u>	<u>306,460,532</u>
Total	<u>¢3,579,162,632</u>	<u>¢3,634,461,042</u>	<u>¢1,292,330,562</u>	<u>¢1,328,744,380</u>

10.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022	Del 01-07-2021 Al 30-09-2021
Comisiones por servicios	¢1,708,685,590	¢1,539,929,780	¢587,044,703	¢608,347,178
Por bienes realizables	1,269,129,708	1,341,177,179	438,333,898	447,589,708
Por participación	1,273,254	328,175,352	722,479	324,832,129
Por provisiones	10,778,327	10,506,223	3,592,776	3,499,755
Otros gastos con partes relacionadas	174,498,653	187,403,029	58,023,043	57,062,406
Otros gastos operativos	<u>1,837,984,187</u>	<u>2,179,525,702</u>	<u>621,928,323</u>	<u>776,750,892</u>
Total	<u>¢5,002,349,720</u>	<u>¢5,586,717,266</u>	<u>¢1,709,645,223</u>	<u>¢2,218,082,067</u>

11. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

12. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones al 30 de Setiembre de 2022									
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	¢6,811,175,454								¢6,811,175,454
Inversiones MN		¢49,206,784,314	¢5,633,605,812	¢3,863,430,349	¢12,015,954,276	¢38,597,687,191	¢156,287,111,214		265,604,573,157
Cartera de créditos MN		4,912,639,304	3,065,670,047	4,292,139,028	12,842,852,564	15,322,065,700	354,401,882,909	¢26,203,179,823	421,040,429,375
Total recuperación de activos MN	¢6,811,175,454	¢54,119,423,618	¢8,699,275,860	¢8,155,569,377	¢24,858,806,840	¢53,919,752,891	¢510,688,994,122	¢26,203,179,823	¢693,456,177,986
Obligaciones con el público MN	41,296,206,081	30,272,144,132	27,778,552,865	45,045,710,242	93,565,625,658	121,285,784,737	107,285,016,976		466,529,040,690
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		774,683,050	788,977,882	796,701,788	2,435,510,067	4,472,811,156	29,899,982,306		39,168,666,249
Cargos por pagar MN	65,827,989	1,005,013,779	230,606,332	145,153,225	309,314,626	626,741,363	4,653,545,919		7,036,203,234
Total vencimiento de pasivos MN	¢41,362,034,070	¢32,051,840,961	¢28,798,137,080	¢45,987,565,255	¢96,310,450,351	¢126,385,337,255	¢171,168,545,202		¢542,063,910,173
Diferencia (activos (pasivos) MN)	¢(34,550,858,615)	¢22,067,582,657	¢(20,098,861,220)	¢(37,831,995,878)	¢(71,451,643,511)	¢(72,465,584,364)	¢339,520,448,921	¢26,203,179,823	¢151,392,267,813

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 30 de Setiembre de 2022									
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	¢11,637,978,788								¢11,637,978,788
Inversiones ME		700,675,548	619,523,970	218,853	1,084,041,749	5,132,441,910	36,167,993,775		43,704,895,806
Cartera de crédito ME		104,629,592	81,567,333	107,830,777	390,038,264	426,741,124	3,990,901,249	406,948,289	5,508,656,628
Total recuperación de activos ME	11,637,978,788	805,305,140	701,091,303	108,049,630	1,474,080,013	5,559,183,034	40,158,895,024	406,948,289	60,851,531,222
Obligaciones con el público ME	12,691,376,524	3,628,273,978	3,793,135,773	3,156,915,117	10,407,097,372	11,080,798,583	8,634,426,236		53,392,023,583
Obligaciones con Entidades Financieras ME		101,629,733	92,103,981	182,179,171	218,546,120	448,073,360	5,937,604,166		6,980,136,530
Cargos por pagar ME	2,904,115	83,965,709	14,021,986	20,867,340	47,717,294	26,903,476	20,382,385		216,762,305
Total vencimiento de pasivos ME	¢12,694,280,639	¢3,813,869,419	¢3,899,261,741	¢3,359,961,628	¢10,673,360,786	¢11,555,775,419	¢14,592,412,787		¢60,588,922,418
Diferencia (activos (pasivos) ME)	¢(1,056,301,851)	¢(3,008,564,279)	¢(3,198,170,438)	¢(3,251,911,998)	¢(9,199,280,772)	¢(5,996,592,385)	¢25,566,482,237	¢406,948,289	¢262,608,804
	¢18,449,154,242	¢54,924,728,758	¢9,400,367,162	¢8,263,619,007	¢26,332,886,853	¢59,478,935,925	¢550,847,889,147	¢26,610,128,112	¢754,307,709,206
	¢54,056,314,709	¢35,865,710,381	¢32,697,398,819	¢49,347,526,883	¢106,983,811,137	¢137,941,112,675	¢185,760,957,988	¢	¢602,652,832,591

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones al 31 de diciembre de 2021									
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	¢10,705,816,404								¢10,705,816,404
Inversiones MN		¢37,504,200,420	¢4,864,500,709	¢5,785,868,461	¢10,520,440,620	¢47,784,922,701	¢160,830,805,823		267,290,738,733
Cartera de crédito MN		4,459,883,229	2,896,145,005	3,203,521,595	9,233,223,181	15,338,435,008	351,328,808,317	¢20,427,354,989	406,887,371,323
Total recuperación de activos MN	¢10,705,816,404	¢41,964,083,649	¢7,760,645,714	¢8,989,390,055	¢19,753,663,801	¢63,123,357,708	¢512,159,614,140	¢20,427,354,989	¢684,883,926,460
Obligaciones con el público MN	46,559,532,771	42,861,961,682	43,808,226,659	30,590,407,852	70,636,809,041	120,514,312,003	114,767,563,876		469,738,813,883
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		718,184,580	721,833,661	728,290,559	2,147,343,266	4,340,354,584	23,628,825,846		32,284,832,497
Cargos por pagar MN	83,722,549	1,503,706,197	764,542,049	390,754,194	882,538,695	964,573,499	3,993,127,431		8,582,964,615
Total vencimiento de pasivos MN	¢46,643,255,320	¢45,083,852,459	¢45,294,602,369	¢31,709,452,605	¢73,666,691,003	¢125,819,240,086	¢171,719,517,152	¢ 0	¢539,936,610,995
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (35,937,438,916)	¢ (3,119,768,810)	¢ (37,533,956,656)	¢ (22,720,062,549)	¢ (53,913,027,202)	¢ (62,695,882,378)	¢340,440,096,987	¢20,427,354,989	¢144,947,315,465

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 31 de diciembre de 2021									
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	¢8,316,551,362								¢ 8,316,551,362
Inversiones ME		¢898,546,465	¢128,099,530	¢ 223,955	¢483,614,564	¢ 3,248,027	¢ 27,144,005,614		28,657,738,155
Cartera de crédito ME		101,412,507	84,391,981	369,266,126	204,035,146	405,653,597	5,180,008,961	¢426,708,386	6,771,476,705
Total recuperación de activos ME	¢8,316,551,362	¢999,958,972	¢212,491,511	¢369,490,081	¢687,649,710	¢408,901,625	¢32,324,014,575	¢426,708,386	¢43,745,766,222
Obligaciones con el público ME	9,744,598,453	3,532,361,691	2,539,760,763	2,736,055,575	3,855,536,076	7,802,281,454	7,131,467,442		37,342,061,454
Obligaciones con Entidades Financieras ME		140,430,152	145,137,347	125,300,826	313,187,251	766,955,494	4,688,040,098		6,179,051,167
Cargos por pagar ME	1,884,730	60,740,014	18,199,980	9,944,109	19,514,438	18,194,237	9,710,322		138,187,830
Total vencimiento de pasivos ME	¢9,746,483,183	¢3,733,531,856	¢2,703,098,090	¢2,871,300,511	¢4,188,237,765	¢8,587,431,184	¢11,829,217,862		¢43,659,300,451
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (1,429,931,821)	¢ (2,733,572,884)	¢ (2,490,606,579)	¢ (2,501,810,430)	¢ (3,500,588,055)	¢ (8,178,529,559)	¢20,494,796,713	¢426,708,386	¢86,465,771
	¢19,022,367,766	¢42,964,042,621	¢7,973,137,225	¢9,358,880,137	¢20,441,313,511	¢63,532,259,333	¢544,483,628,715	¢20,854,063,375	¢728,629,692,682
	¢56,389,738,504	¢48,817,384,315	¢47,997,700,459	¢34,580,753,116	¢77,854,928,768	¢134,406,671,270	¢183,548,735,014	¢ 0	¢583,595,911,446

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Colones al 30 de Setiembre de 2021									
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	¢10,514,865,835								¢ 10,514,865,835
Inversiones MN		¢27,374,895,275	¢5,598,802,588	¢3,902,610,979	¢21,880,316,859	¢31,620,096,082	¢170,683,529,187		261,060,250,969
Cartera de crédito MN		4,429,222,132	2,530,327,588	3,080,344,982	9,239,965,943	15,380,889,244	346,035,661,227	¢22,262,485,209	402,958,896,325
Total recuperación de activos MN	¢10,514,865,835	¢31,804,117,407	¢8,129,130,176	¢6,982,955,960	¢31,120,282,802	¢47,000,985,326	¢516,719,190,414	¢22,262,485,209	¢674,534,013,129
Obligaciones con el público MN	40,330,428,968	28,573,221,260	27,676,895,116	40,419,200,671	95,801,095,929	116,752,981,626	115,699,402,027		465,253,225,597
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		693,543,172	696,133,965	705,967,619	2,119,700,568	4,260,003,651	23,232,676,794		31,708,025,769
Cargos por pagar MN	76,259,035	1,320,136,008	353,655,006	469,880,095	1,475,901,038	1,360,341,782	3,732,463,557		8,788,636,521
Total vencimiento de pasivos MN	¢40,406,688,004	¢30,586,900,440	¢28,726,684,087	¢41,595,048,384	¢99,396,697,535	¢122,373,327,059	¢171,994,542,379	¢ 0	¢535,079,887,887
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (29,891,822,169)	¢1,217,216,967	¢ (20,597,553,912)	¢ (34,612,092,424)	¢ (68,276,414,733)	¢ (75,372,341,732)	¢344,724,648,035	¢22,262,485,209	¢139,454,125,241

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Dólares al 30 de Setiembre de 2021									
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	¢6,246,648,623								¢6,246,648,623
Inversiones ME		¢724,420,163	¢212,719,028	¢ 218,813	¢109,903,818	¢390,574,328	¢22,806,679,516		24,244,515,666
Cartera de crédito ME		95,744,852	140,650,506	76,879,128	240,287,424	362,188,946	4,811,342,100	¢468,393,348	6,195,486,304
Total recuperación de activos ME	¢6,246,648,623	¢820,165,015	¢353,369,533	¢77,097,941	¢350,191,243	¢752,763,274	¢27,618,021,616	¢468,393,348	¢36,686,650,594
Obligaciones con el público ME	7,892,866,303	1,901,199,973	1,420,351,188	2,703,995,017	5,602,162,730	5,468,059,185	5,606,857,829		30,595,492,224
Obligaciones con Entidades Financieras ME		99,221,629	87,979,863	103,989,321	289,004,258	436,613,799	2,209,771,078		3,226,579,948
Cargos por pagar ME	1,824,553	42,890,908	12,656,466	12,778,063	24,484,271	13,513,470	8,789,310		116,937,040
Total vencimiento de pasivos ME	¢7,894,690,857	¢2,043,312,510	¢1,520,987,517	¢2,820,762,400	¢5,915,651,260	¢5,918,186,453	¢7,825,418,216	¢ 0	¢33,939,009,212
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (1,648,042,233)	¢ (1,223,147,495)	¢ (1,167,617,983)	¢ (2,743,664,459)	¢ (5,565,460,017)	¢ (5,165,423,179)	¢19,792,603,400	¢468,393,348	¢2,747,641,382
	¢16,761,514,458	¢32,624,282,422	¢8,482,499,709	¢7,060,053,902	¢31,470,474,045	¢47,753,748,600	¢544,337,212,030	¢22,730,878,557	¢711,220,663,723
	¢48,301,378,860	¢32,630,212,950	¢30,247,671,604	¢44,415,810,784	¢105,312,348,794	¢128,291,513,512	¢179,819,960,595	¢ 0	¢569,018,897,100

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a setiembre de 2022 a uno y a tres meses, es de 4.43 y 1.86, 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 2022.

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.

13. RIESGO DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO

13.1 RIESGO DE LIQUIDEZ

Según el Acuerdo SUGEF 17-13 Reglamento sobre la administración del riesgo de liquidez, el 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. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está asociado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor”. Además, se establece que la administración de riesgo de liquidez, “es el Proceso por medio del cual una entidad supervisada identifica, mide, evalúa, monitorea, controla, mitiga y comunica el riesgo de liquidez”.

Para una mayor comprensión de este riesgo, se presentarán algunos extractos del acuerdo supra citado. En esta línea debe tenerse en cuenta que, para una eficaz administración del riesgo de liquidez, “la entidad financiera deberá definir, una estructura organizativa en función de su naturaleza, complejidad y tamaño. Así mismo, debe definir una estrategia de administración de riesgo, líneas claras de responsabilidad junto con los procedimientos para cada nivel jerárquico, con el propósito de asegurar su eficacia operacional.”

Además, deberá definir el perfil de riesgo así como las políticas de administración de riesgo considerando la composición y vencimiento de los activos y pasivos, la diversidad y estabilidad de las fuentes de financiamiento, la permanencia de los inversionistas o depositantes considerados como mayoristas o minoristas, debiéndose aprobar “límites apropiados a la realidad del negocio para controlar su exposición al riesgo de liquidez y su vulnerabilidad; los cuales pueden basarse en indicadores mínimos de liquidez definidos para cada tipo de moneda o línea de negocio. Estos límites deben de ser monitoreados, revisados y ajustados al menos una vez al año”.

De igual forma la Junta Directiva o el órgano equivalente de una entidad financiera, deberá aprobar El Plan de Contingencia de Liquidez que debe incluir “el conjunto de medidas técnicas, humanas y organizativas necesarias para garantizar la continuidad del negocio y sus operaciones, de manera que permita a la entidad hacer frente a situaciones de iliquidez propias, o surgidas de eventos imprevistos del mercado o situaciones de carácter económico, político y social; basado en criterios debidamente fundamentados y respaldados en un plan formalmente establecido que posibilite su implementación”.

Al respecto Coopealianza, R.L. ha establecido en su normativa interna todos los aspectos señalados anteriormente, para lograr una adecuada y eficaz administración del riesgo de liquidez, la cual se ha realizado en función de su naturaleza, complejidad y tamaño o volumen de transacciones.

Índice de Cobertura de Liquidez - El acuerdo SUGEF 17-13 se basó en Basilea III. Una de las principales conclusiones de Basilea III en materia de liquidez, es que “durante la fase inicial de liquidez de la crisis financiera que estalló en el 2007, numerosos bancos, pese a mantener niveles adecuados de capital, se vieron en dificultades por no gestionar su liquidez de forma prudente. La crisis volvió a poner de relieve la importancia de la liquidez para el adecuado funcionamiento de los mercados financieros y el sector bancario”.

Por lo anterior, el primer objetivo que plantea Basilea III, sin desmeritar otros objetivos planteados, es el siguiente “Objetivo 1: Esta norma pretende garantizar que un banco mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer sus necesidades de liquidez durante un horizonte de 30 días naturales en un escenario de tensiones de liquidez considerablemente graves especificado por los supervisores. Como mínimo, el fondo de activos líquidos deberá permitir al banco sobrevivir hasta el trigésimo día del escenario de tensión, ya que para entonces se supone que los administradores y/o supervisores habrán podido adoptar las medidas correctivas oportunas, o que el banco habrá podido ser clausurado de forma ordenada”.

Es por esta razón que en el Acuerdo SUGEF 17-13, se establece que “La entidad debe calcular diariamente el indicador de cobertura de liquidez que se define a continuación

$$ICL = \frac{\text{Fondo de Activos Líquidos}}{\text{Salidas de Efectivo Totales} - \text{Entradas de Efectivo Totales}}$$

Para una mejor comprensión del concepto que está reflejado en la fórmula, se describe cada uno de los elementos que integran el numerador y denominador, tal y como se presenta a continuación:

ICL = Indicador de Cobertura de Liquidez

Fondo de Activos Líquidos = Fondo de activos líquidos de alta calidad

Salida de Efectivo Totales = Salidas de efectivo totales en los próximos 30 días

Entrada de Efectivo Totales = Entradas de efectivo totales en los próximos 30 días”

Este indicador expresa cuantitativamente los resultados obtenidos de la gestión realizada sobre la liquidez de Coopealianza, R.L., en el corto plazo.

El Índice de Cobertura de Liquidez a 30 días de Coopealianza, R.L., con corte al 30 de setiembre de 2022 y setiembre 2021, es el siguiente:

Datos	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Diferencia
ICL- Colones	6.09	3.66	2.43
ICL- Dólares	15.66	11.62	4.04
ICL- Total	7.18	4.43	2.75

El índice obtenido en setiembre del 2022 es de 7.18 veces, aumentando en 2.75 el resultado logrado en setiembre del 2021. La Cooperativa cuenta con suficiente liquidez dentro del plazo de 30 días para atender sus obligaciones o pasivos financieros, dado que el límite permitido en el Acuerdo SUGEF 17-13 es 1,00 veces.

El buen resultado logrado por Coopealianza, R.L., es el reflejo de una política responsable en el manejo del portafolio de inversiones y la estructuración de instrumentos de captación, acompañado de un control de los vencimientos en las captaciones manteniendo un contacto permanente con los inversionistas y de una cartera de crédito altamente desconcentrada.

13.2 RIESGO DE MERCADO

- a. **Riesgo de Tasas de Interés** - Como entidad financiera, al operar dentro del mercado financiero nacional Coopealianza, R.L. está expuesta a riesgos como el de tasa de interés. Esto implica que existen presiones sobre la baja o el alza en las tasas de interés de los préstamos que otorga a los asociados, de las inversiones en valores, de los ahorros a plazo y de los préstamos que obtiene de otras entidades, entre otros. Si una entidad financiera no maneja adecuadamente la cobertura en las tasas de interés relacionada con las carteras, se expondría a un riesgo importante que se asocia con un menor flujo monetario y a una menor rentabilidad.

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, utilizándose la tasa básica pasiva como referencia mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses. Una vez aplicada esta metodología se obtiene una calificación de operación normal en el indicador de riesgo de tasa de interés. El reporte de brecha de tasas se observa en la nota 15 donde se determina el impacto sobre la evolución de las tasas el cual incluye la sumatoria de los activos y pasivos en moneda nacional y monedas extranjeras.

- b. **Riesgo Cambiario** - Toda entidad está expuesta a un riesgo cambiario, sobre todo si no se ejerce el debido control de los pasivos y activos en monedas extranjeras. La exposición al riesgo cambiario surge del desbalance entre activos y pasivos en una moneda extranjera. Para la gestión del riesgo cambiario el Consejo de Administración aprobó una política que regula la exposición máxima aceptable de Coopealianza, R.L. y el Grupo Financiero Alianza, tal como dicta a continuación: “Se deberá mantener controlada la posición autorizada de Coopealianza R.L. y del Grupo Financiero Alianza.”, en esa misma línea se define que la exposición máxima de Coopealianza, R.L. podrá estar en un rango de (3% a 8% en relación al patrimonio contable dolarizado de Coopealianza, R.L.; en el caso del Grupo Financiero Alianza, se establece que la exposición máxima podrá estar en un rango de (3% y 3% en relación al patrimonio contable dolarizado de Coopealianza R.L.

Los límites anteriores, permite gestionar el riesgo cambiario mediante un enfoque global, minimizando los efectos que pueden generar las exposiciones al riesgo cambiario que puedan tener las empresas subsidiarias que conforman el Grupo Financiero Alianza.

Además, la Cooperativa participa directamente en el MONEX y tiene una estructura operativa encargada de gestionar el riesgo cambiario, esto le permite ejercer un control importante sobre este factor de riesgo al llevar reportes sobre la evolución e impacto del diferencial cambiario. Sobre el particular Coopealianza, R.L. tiene una calificación de 1 en el indicador del riesgo cambiario, lo que hace que se encuentre en condición de operación normal. El cuadro de calce de plazos en monedas extranjeras aparece en la nota 15.

14. RIESGO POR TASA DE INTERÉS

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero, al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021:

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras Al 30 de setiembre de 2022							
	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	¢23,053,170,977	¢9,695,199,675	¢13,841,412,390	¢30,583,976,616	¢22,519,234,125	¢115,886,392,115	¢215,579,385,899
Cartera de créditos MN	<u>385,092,499,505</u>						<u>385,092,499,505</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢408,145,670,481</u>	<u>¢9,695,199,675</u>	<u>¢13,841,412,390</u>	<u>¢30,583,976,616</u>	<u>¢22,519,234,125</u>	<u>¢115,886,392,115</u>	<u>¢600,671,885,403</u>
Obligaciones con el público MN	75,827,299,861	70,472,434,828	102,571,829,512	122,774,266,486	78,942,447,603	60,496,222,746	511,084,501,036
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,459,027,978	29,459,027,978
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>54,790,737,785</u>	<u>5,379,130,342</u>					<u>60,169,868,128</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢130,618,037,646</u>	<u>¢75,851,565,170</u>	<u>¢102,571,829,512</u>	<u>¢122,774,266,486</u>	<u>¢78,942,447,603</u>	<u>¢89,955,250,724</u>	<u>¢600,713,397,141</u>
Dólares							
Inversiones ME	724,420,144	231,180,993	149,976,721	762,192,905	3,874,896,392	12,124,711,756	17,867,378,911
Cartera de créditos ME	<u>5,766,380,494</u>						<u>5,766,380,494</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢6,490,800,638</u>	<u>¢ 231,180,993</u>	<u>¢149,976,721</u>	<u>¢762,192,905</u>	<u>¢3,874,896,392</u>	<u>¢12,124,711,756</u>	<u>¢23,633,759,405</u>
Obligaciones con el público ME	10,003,694,424	4,202,461,805	5,732,004,071	5,542,523,261	4,128,077,935	1,785,446,240	31,394,207,736
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>1,027,507,630</u>	<u>2,230,334,579</u>					<u>3,257,842,209</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢11,031,202,054</u>	<u>¢ 6,432,796,384</u>	<u>¢5,732,004,071</u>	<u>¢5,542,523,261</u>	<u>¢ 4,128,077,935</u>	<u>¢ 1,785,446,240</u>	<u>¢34,652,049,945</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢414,636,471,119</u>	<u>¢9,926,380,668</u>	<u>¢13,991,389,111</u>	<u>¢31,346,169,521</u>	<u>¢26,394,130,518</u>	<u>¢128,011,103,871</u>	<u>¢624,305,644,809</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢141,649,239,700</u>	<u>¢82,284,361,554</u>	<u>¢108,303,833,582</u>	<u>¢128,316,789,748</u>	<u>¢83,070,525,538</u>	<u>¢91,740,696,963</u>	<u>¢635,365,447,086</u>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de diciembre de 2021							
	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	¢ 21,184,128,998	¢8,960,918,307	¢11,327,331,185	¢35,435,754,209	¢21,500,939,360	¢122,731,697,905	¢221,140,769,965
Cartera de créditos MN	390,746,954,488						390,746,954,488
Total recuperación de activos MN	¢411,931,083,486	¢8,960,918,307	¢11,327,331,185	¢35,435,754,209	¢21,500,939,360	¢122,731,697,905	¢611,887,724,453
Obligaciones con el público MN	94,137,417,419	79,090,505,637	75,937,746,566	125,321,248,271	81,512,087,953	56,901,712,731	512,900,718,577
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,517,687,978	29,517,687,978
Obligaciones con entidades financieras MN	54,367,879,576	6,532,886,717					60,900,766,293
Total vencimiento de pasivos MN	¢148,505,296,995	¢85,623,392,354	¢75,937,746,566	¢125,321,248,271	¢81,512,087,953	¢86,419,400,708	¢603,319,172,848
Dólares							
Inversiones ME	796,278,524	80,313,861	610,704,638	369,835,536	3,870,171,262	11,732,224,133	17,459,527,954
Cartera de créditos ME	6,386,845,809						6,386,845,809
Total recuperación de activos ME	¢7,183,124,333	¢80,313,861	¢610,704,638	¢369,835,536	¢3,870,171,262	¢11,732,224,133	¢23,846,373,764
Obligaciones con el público ME	13,505,900,845	5,387,312,899	3,984,282,086	7,926,741,023	6,008,574,421	1,480,652,240	38,293,463,513
Obligaciones con entidades financieras ME	1,086,847,524	5,149,707,252					6,236,554,776
Total vencimiento de pasivos ME	¢14,592,748,369	¢10,537,020,151	¢3,984,282,086	¢7,926,741,023	¢6,008,574,421	¢1,480,652,240	¢44,530,018,289
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢419,114,207,819	¢9,041,232,168	¢11,938,035,823	¢35,805,589,745	¢25,371,110,622	¢134,463,922,038	¢635,734,098,217
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢163,098,045,365	¢96,160,412,505	¢79,922,028,652	¢133,247,989,294	¢87,520,662,374	¢87,900,052,948	¢647,849,191,137

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras
Al 30 de Setiembre de 2021

	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	¢23,053,170,977	¢9,695,199,675	¢13,841,412,390	¢30,583,976,616	¢22,519,234,125	¢115,886,392,115	¢215,579,385,899
Cartera de créditos MN	385,092,499,505						385,092,499,505
Total recuperación de activos MN	<u>¢408,145,670,481</u>	<u>¢9,695,199,675</u>	<u>¢13,841,412,390</u>	<u>¢30,583,976,616</u>	<u>¢22,519,234,125</u>	<u>¢115,886,392,115</u>	<u>¢600,671,885,403</u>
Obligaciones con el público MN	75,827,299,861	70,472,434,828	102,571,829,512	122,774,266,486	78,942,447,603	60,496,222,746	511,084,501,036
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,459,027,978	29,459,027,978
Obligaciones con entidades financieras MN	54,790,737,785	5,379,130,342					60,169,868,128
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢130,618,037,646</u>	<u>¢75,851,565,170</u>	<u>¢102,571,829,512</u>	<u>¢122,774,266,486</u>	<u>¢78,942,447,603</u>	<u>¢89,955,250,724</u>	<u>¢600,713,397,141</u>
Dólares							
Inversiones ME	724,420,144	231,180,993	149,976,721	762,192,905	3,874,896,392	12,124,711,756	17,867,378,911
Cartera de créditos ME	5,766,380,494						5,766,380,494
Total recuperación de activos ME	<u>¢6,490,800,638</u>	<u>¢231,180,993</u>	<u>¢149,976,721</u>	<u>¢762,192,905</u>	<u>¢3,874,896,392</u>	<u>¢12,124,711,756</u>	<u>¢23,633,759,405</u>
Obligaciones con el público ME	10,003,694,424	4,202,461,805	5,732,004,071	5,542,523,261	4,128,077,935	1,785,446,240	31,394,207,736
Obligaciones con entidades financieras ME	1,027,507,630	2,230,334,579					3,257,842,209
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢11,031,202,054</u>	<u>¢6,432,796,384</u>	<u>¢5,732,004,071</u>	<u>¢5,542,523,261</u>	<u>¢4,128,077,935</u>	<u>¢1,785,446,240</u>	<u>¢34,652,049,945</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢414,636,471,119</u>	<u>¢9,926,380,668</u>	<u>¢13,991,389,111</u>	<u>¢31,346,169,521</u>	<u>¢26,394,130,518</u>	<u>¢128,011,103,871</u>	<u>¢624,305,644,809</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢141,649,239,700</u>	<u>¢82,284,361,554</u>	<u>¢108,303,833,582</u>	<u>¢128,316,789,748</u>	<u>¢83,070,525,538</u>	<u>¢91,740,696,963</u>	<u>¢635,365,447,086</u>

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, Coopealianza, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

16. 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. Al 30 de setiembre 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, está constituido por ¢68,621,992,031, ¢64,944,888,940 y ¢63,671,480,835 respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Saldo al inicio	¢64,944,888,940	¢60,180,368,089	¢60,180,368,089
Capitalización de excedentes	773,702,959	651,237,651	0
Aportes de capital	6,687,325,127	9,503,986,740	7,321,637,353
Retiros de capital	(948,818,027)	(1,062,943,836)	(941,233,634)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	<u>(2,835,106,967)</u>	<u>(4,327,759,704)</u>	<u>(2,889,290,974)</u>
Saldo final	<u>¢68,621,992,031</u>	<u>¢64,944,888,940</u>	<u>¢63,671,480,835</u>

17. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, la Cooperativa mantiene participación del 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* –

Setiembre 2022	Inmobiliaria Alianza, S,A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S,A,
Total de activos	¢125,372,892	¢527,475,888	¢65,438,616
Total de pasivos	<u>3,895,930</u>	<u>89,684,431</u>	<u>24,463,212</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢121,476,961</u>	<u>¢437,791,457</u>	<u>¢40,975,403</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢21,837,303</u>	<u>¢93,477,899</u>	<u>¢144,456,904</u>
Resultado operativo neto	<u>¢3,490,708</u>	<u>¢46,032,586</u>	<u>¢16,252,491</u>
Resultado neto del período	<u>¢3,490,708</u>	<u>¢33,073,640</u>	<u>¢12,835,366</u>

Diciembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	¢119,245,360	¢524,715,816	¢128,676,780
Total de pasivos	<u>1,259,107</u>	<u>119,998,000</u>	<u>100,536,743</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢117,986,253</u>	<u>¢404,717,816</u>	<u>¢28,140,037</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢49,687,096</u>	<u>¢72,554,446</u>	<u>¢35,177,633</u>
Resultado operativo neto	<u>¢17,986,253</u>	<u>¢45,672,681</u>	<u>¢20,437,586</u>
Resultado neto del período	<u>¢17,986,253</u>	<u>¢33,579,808</u>	<u>¢16,140,037</u>

Setiembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	¢317,060,119	¢485,588,757	¢107,817,485
Total de pasivos	<u>820,149</u>	<u>96,717,277</u>	<u>85,043,012</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢316,239,970</u>	<u>¢388,871,480</u>	<u>¢22,774,473</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢39,547,066</u>	<u>¢67,669,646</u>	<u>¢153,486,930</u>
Resultado operativo neto	<u>¢16,239,970</u>	<u>¢27,153,321</u>	<u>¢15,617,185</u>
Resultado neto del período	<u>¢16,239,970</u>	<u>¢17,733,471</u>	<u>¢10,774,473</u>

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

Setiembre 2022	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas			
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢3,490,708</u>	<u>¢33,073,640</u>	<u>¢12,835,366</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

Diciembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas			
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢17,986,253</u>	<u>¢33,579,808</u>	<u>¢16,140,037</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

Setiembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas			
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢16,239,970</u>	<u>¢17,733,471</u>	<u>¢10,774,473</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

18. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, había las siguientes operaciones de confianza:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Bono BANHVI	¢334,578,825	¢908,232,253	¢1,464,630,627
Fondo de Cesantía	1,706,206,563	1,652,111,855	1,582,413,884
Otras	<u>574,442,911</u>	<u>994,282,948</u>	<u>572,092,308</u>
Total	<u>¢2,615,228,299</u>	<u>¢3,554,627,056</u>	<u>¢3,619,136,819</u>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 de setiembre de 2022, diciembre de 2021 y setiembre 2021, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢ 312,818,604, ¢255,414,262 y ¢183,582,861 respectivamente.

19. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

20. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al mes de setiembre de 2022, se presentan los siguientes hechos relevantes y subsecuentes:

A consecuencia de la pandemia mundial provocada por el Covid-19 (Coronavirus), se han tomado medidas sanitarias en Costa Rica para detener la propagación de este virus, entre las que destacan el aislamiento social, cierre de centros de estudio, de establecimientos comerciales y de negocios, provocando incertidumbre del comportamiento de la economía, dado lo anterior Coopealianza R.L. trabaja principalmente en dos grandes líneas.

1. **Liquidez:** Con el propósito de mantener estable la liquidez se profundizan las estrategias de seguimiento a los vencimientos de las captaciones a plazo y un monitoreo constante de los depósitos a la vista lo cual ha generado resultados adecuados y manteniendo un crecimiento positivo, permitiendo el logro de las proyecciones financieras.

Como parte del de la gestión de riesgo de liquidez, se brinda seguimiento diario según su naturaleza a los indicadores de alerta temprana, los cuales se mantienen estables, entre estos se encuentran el Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL) y la tasa de renovación de captaciones a plazo.

En lo que respecta al financiamiento con entidades, se activó el protocolo que establece el Plan de Contingencias, reactivando la gestión de fuentes de financiamiento.

2. **Cartera de crédito:** En primera instancia se realizó un estudio para determinar la porción de la cartera de crédito que eventualmente podría estar expuesta a una disminución o interrupción de sus ingresos (segmentos asalariados privados e ingresos propios) y se diseñaron estrategias para atender estos segmentos en busca de generar alivio financiero y soluciones que permitan mitigar el riesgo de crédito conforme a las normas emitidas por la SUGEF.
3. **Devengo de Intereses a más de 180 días:** De conformidad con lo establecido en la circular CNS-1698, se revisó la totalidad de la cartera de crédito que recibió alguna flexibilización regulatoria y sobre la cual Coopealianza otorgó prórrogas posponiendo el pago de principal y los intereses; determinándose que de las prórrogas otorgadas la mayoría no superan los 6 meses. Sin embargo, existe una parte de la cartera donde se otorgó prórrogas con plazos mayores a los seis meses, razón por la cual existe una acumulación de intereses o productos con más de 180 días de devengo.

La cartera de crédito que recibió prórrogas y registró intereses devengados por más de 180 días en la cuenta 138 Productos por Cobrar que estaba activa al 31 de octubre 2021 es de ¢21,666,494,832, y los intereses devengados registrados en cuenta 138 Productos por Cobrar, por más de 180 días es de ¢909,694,790.

El monto determinado de ¢909,694,790, se estimó en su totalidad durante los meses de noviembre 2021 y diciembre 2021, afectando el resultado de dichos meses, según se detalla:

Fecha	% Estimación	Estimación
Nov-21	50%	454,847,395
Dic-21	50%	454,847,395
Saldo		¢909,694,790

21. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 28 de octubre 2022 mediante acuerdo No. 20124-10-2022

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

22. CONTRATOS

Al 30 de setiembre de 2022, Coopealianza mantiene 25 activos por derecho de uso por concepto de Edificios arrendados, los cuales se registran a partir de enero 2020 bajo la NIIF 16:

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

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 30 de setiembre de 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, es el siguiente:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Activo por derecho de uso edificios	¢602,916,140	¢861,495,722	¢1,013,184,468

23. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 30 de setiembre 2022, diciembre 2021 y setiembre 2021, se detalla de la siguiente forma:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Resultado del período antes de participaciones	¢6,898,455,517	¢5,053,640,496	¢3,837,458,623
Conacoop, R.L. 1%	68,984,555	50,536,405	38,374,586
Cenecoop, R.L. 2,5%	172,461,388	126,341,012	95,936,466
Otros organismos de integración 1%	<u>68,984,555</u>	<u>50,536,405</u>	<u>38,374,586</u>
Resultado del período	¢6,588,025,019	¢4,826,226,673	¢3,664,772,985
Gasto por reservas del periodo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Excedente Antes de Reservas	¢6,588,025,019	¢4,826,226,673	¢3,664,772,985
Reserva legal 25%		1,206,556,668	
Bienestar social 6%		289,573,600	
Fortalecimiento Económico 25%		1,206,556,668	
Reserva educación 5%		241,311,334	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		434,360,401	
Reserva Legal SCASA		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		1,678,990	
Gasto por Reservas periodo 2021		<u>494,764,788</u>	
Excedente por distribuir	<u>¢6,588,025,019</u>	<u>¢1,940,953,800</u>	<u>¢3,664,772,985</u>

Como parte de los ajustes que se efectúan después del cierre por registro de reservas, en el mes de enero de 2022 se realiza ajuste al cálculo de reservas del periodo 2021 por un monto de total de ¢346,335,352; esto obedece a que en el mes de diciembre 2021 no fue considerado el monto de Gastos por Reservas del periodo 2021 en la base del cálculo de las reservas.

A continuación, se detallan de los montos correspondientes al ajuste realizado en el mes de enero de 2022:

Gastos por Reservas periodo 2021	¢494,764,788
Reserva legal 25%	123,691,197
Bienestar social 6%	29,685,887
Fortalecimiento Económico 25%	123,691,197
Reserva educación 5%	24,738,239
Reserva de Responsabilidad Social 9%	<u>44,528,831</u>
Total ajuste de reservas	<u>¢346,335,352</u>
Excedente por distribuir periodo 2021	<u>¢1,594,618,448</u>