

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

Estados Financieros Intermedios

al 31 de marzo de 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2023, DICIEMBRE DE 2022 Y MARZO 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 10.1	¢ 10,911,112,702	18,992,346,769	17,288,278,201
Efectivo		4,956,402,814	6,867,027,801	6,682,968,991
Banco Central		2,882,233,516	9,844,257,060	4,486,765,891
Entidades financieras del país		3,072,476,372	2,281,061,908	6,118,543,319
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4 y 10.2	326,898,828,128	305,833,986,263	312,778,064,571
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		273,820,847,822	257,250,201,470	245,772,944,477
Al costo amortizado		46,696,423,070	43,482,181,523	62,404,057,456
Productos por cobrar		6,688,623,939	5,376,571,791	4,829,015,635
Estimación por deterioro		(307,066,704)	(274,968,521)	(227,952,998)
Cartera de crédito	2.2f, 5 y 10.3	395,922,458,930	386,278,499,919	369,173,344,700
Créditos vigentes		399,841,968,508	391,907,702,325	370,005,811,761
Créditos vencidos		47,561,218,869	42,880,788,556	40,703,899,517
Créditos en cobro judicial		3,678,719,035	3,532,900,254	4,036,445,946
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,348,978,575)	(4,266,343,075)	(4,229,872,683)
Productos por cobrar		4,213,588,363	4,039,766,971	3,754,225,377
(Estimación por deterioro)	5.2	(55,024,057,271)	(51,816,315,112)	(45,097,165,218)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 10.4	27,045,772	118,873,027	17,396,904
Comisiones por cobrar		23,782,232	113,081,994	3,622,567
Cuentas con partes relacionadas		13,096,877	19,322,356	18,471,895
Otras cuentas por cobrar		145,383,187	145,538,185	134,143,575
(Estimación por deterioro)		(155,216,524)	(159,069,509)	(138,841,134)
Bienes mantenidos para la venta	2.2i y 10.5	1,731,235,860	1,830,885,487	2,192,900,744
Bienes y valores por recuperación de créditos		3,134,427,736	3,468,961,029	4,291,136,619
Otros bienes mantenidos para la venta		176,313,564	142,041,069	173,667,864
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(1,579,505,440)	(1,780,116,611)	(2,271,903,739)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j y 10.6	1,017,464,796	1,008,182,997	730,677,577
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2h y 10.7	14,810,624,926	10,254,945,320	10,544,754,021
Otros activos	10.8	3,151,913,858	3,952,150,927	2,405,187,589
Cargos diferidos		104,756,390	129,877,711	171,012,630
Activos intangibles		359,814,201	404,055,367	578,159,629
Otros activos		2,687,343,267	3,418,217,849	1,656,015,330
Total activo		¢ 754,470,684,971	728,269,870,709	715,130,604,306

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2023, DICIEMBRE DE 2022 Y MARZO 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	9 y 10.9	<u>542,372,773,590</u>	<u>530,342,150,351</u>	<u>523,639,942,285</u>
A la vista		52,028,966,470	57,394,007,398	58,617,032,621
A a plazo		482,964,359,133	465,998,211,334	457,587,547,364
Cargos financieros por pagar		7,379,447,987	6,949,931,619	7,435,362,299
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	10.10	<u>29,810,987,979</u>	<u>29,752,327,979</u>	<u>29,576,347,978</u>
A plazo		29,330,000,000	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos Financieros por pagar		480,987,979	422,327,979	246,347,978
Obligaciones con entidades	10.11	<u>51,062,677,182</u>	<u>46,579,988,863</u>	<u>39,920,754,232</u>
A plazo		51,177,978,320	46,662,159,444	39,946,534,828
Otras obligaciones con entidades		(346,650,922)	(290,103,515)	-154,037,816
Cargos financieros por pagar		231,349,785	207,932,934	128,257,220
Cuentas por pagar y provisiones	10.12	<u>14,115,250,607</u>	<u>12,418,710,986</u>	<u>12,320,009,063</u>
Provisiones		145,060,587	230,954,581	403,912,619
Otras cuentas por pagar		13,970,190,019	12,187,756,405	11,916,096,444
Otros pasivos		<u>279,620,245</u>	<u>873,605,526</u>	<u>309,119,551</u>
Ingresos diferidos		19,202,545	6,743,972	18,387,833
Otros pasivos		260,417,700	866,861,554	290,731,718
Aportaciones de capital por Pagar		<u>4,541,667,898</u>	<u>3,912,577,591</u>	<u>4,237,939,619</u>
Total pasivo		<u>642,182,977,500</u>	<u>623,879,361,296</u>	<u>610,004,112,729</u>
Patrimonio				
Capital social		<u>71,043,634,029</u>	<u>69,663,627,525</u>	<u>65,908,782,869</u>
Capital pagado	16	71,043,634,029	69,663,627,525	65,908,782,869
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		<u>2,654,751,094</u>	<u>(4,622,959,070)</u>	<u>7,111,704,819</u>
Reservas	10.13	<u>36,014,741,845</u>	<u>36,013,593,162</u>	<u>30,270,102,804</u>
Resultados de ejercicios anteriores		<u>716,927,959</u>	<u>346,335,352</u>	<u>0</u>
Resultado del período	23	<u>1,857,652,543</u>	<u>2,989,912,445</u>	<u>1,835,901,086</u>
Total patrimonio		<u>112,287,707,470</u>	<u>104,390,509,413</u>	<u>105,126,491,577</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>€754,470,684,971</u>	<u>728,269,870,709</u>	<u>715,130,604,306</u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>13,665,791,691</u>	<u>14,550,775,936</u>	<u>16,069,717,309</u>
Otras cuentas de orden deudoras	10.22	<u>1,471,094,780,711</u>	<u>1,435,258,391,573</u>	<u>1,322,677,076,719</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,468,850,627,292	1,432,892,705,359	1,319,749,394,008
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	18	2,244,153,419	2,365,686,213	2,927,682,711

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2023-04-28 11:17:13 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: sD4dhN2q
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

	Notas	Marzo 2023	Marzo 2022
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	10.16 ¢	5,786,639,941	3,333,741,320
Por cartera de crédito	10.14	17,144,979,241	16,311,884,845
Ganancias por diferencias de cambio	10.15	125,150,298	172,609,521
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.17	494	1,204,334,935
Por otros ingresos financieros	10.17	92,250,527	333,766,202
Total ingresos financieros		<u>23,149,020,501</u>	<u>21,356,336,823</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	10.18	9,603,468,443	8,180,406,035
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	10.19	993,940,832	598,548,961
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	1,889,471
Otros gastos financieros		48,056,698	40,609,121
Total gastos financieros		<u>10,704,125,974</u>	<u>8,880,113,588</u>
Por estimación de deterioro de activos		7,390,248,434	8,567,865,708
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>1,916,839,034</u>	<u>2,810,579,167</u>
Resultado financiero		<u>6,971,485,128</u>	<u>6,718,936,693</u>
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios		656,171,131	642,848,817
Por bienes mantenidos para la venta		380,593,897	269,269,976
Por participación en el capital de otras empresas		9,281,799	20,163,305
Otros ingresos con partes relacionadas		15,744,411	11,195,895
Otros ingresos operativos		227,705,397	166,730,495
Total otros ingresos de operación	10.23	<u>1,289,496,635</u>	<u>1,110,208,488</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		617,972,965	585,444,917
Por bienes mantenidos para la venta		311,045,826	406,226,428
Por provisiones		2,334,000	3,592,776
Por otros gastos con partes relacionadas		47,860,764	55,258,792
Por otros gastos operativos		591,381,460	714,860,521
Total otros gastos de operación	10.24	<u>1,570,595,015</u>	<u>1,765,383,434</u>
Resultado operacional bruto	¢	<u>6,690,386,747</u>	<u>6,063,761,747</u>

Continúa...

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

	Notas	Marzo 2023	Marzo 2022
...viene			
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	10.20 ¢	2,836,330,521	2,557,115,473
Por otros gastos de administración	10.21	<u>1,908,870,317</u>	<u>1,584,236,760</u>
Total gastos administrativos		<u>4,745,200,838</u>	<u>4,141,352,233</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		1,945,185,909	1,922,409,514
Participaciones legales sobre la utilidad	23	<u>87,533,366</u>	<u>86,508,428</u>
Resultado del periodo	23 ¢	<u>1,857,652,543</u>	<u>1,835,901,086</u>
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos			
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,822,838,988	(1,581,721,043)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		819,160,015	(812,914,974)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		<u>708,561,936</u>	<u>(1,318,911,963)</u>
Resultados Integrales Totales del Período	¢	<u>3,350,560,939</u>	<u>(3,713,547,980)</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

 Lic. Francisco Montoya Mora
 Gerente General

 Lic. Carlos Hernández Calvo
 Auditor Interno

 Lic. Carlos Umaña Duarte
 Contador General

Céd. 3004045138
 COOPERATIVA DE AHORRO Y
 CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ
 ZELEDÓN R.L.
 Atención: SUGEF
 Registro Profesional: 29713
 Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
 MANUEL
 Estado de Resultados Integral
 2023-04-28 11:17:26 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: sD4dhN2q
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021		¢ 64,944,888,940	0	10,606,650,109	30,268,227,912	1,594,618,449	107,414,385,410
Resultado del período 2022	23					8,740,982,371	8,740,982,371
Excedentes por distribuir período 2021						(1,594,618,449)	(1,594,618,449)
Capitalización excedentes período 2021	16	773,702,959					773,702,959
Aportes de capital	16	9,170,727,698					9,170,727,698
Retiros de capital	16	(1,079,397,807)					(1,079,397,807)
Retiro voluntario de asociados	16	(4,146,294,265)					(4,146,294,265)
Aumento de Reserva Legal período 2022					2,185,245,593	(2,185,245,593)	0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2022					2,974,874	(2,974,874)	0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2022					524,458,942	(524,458,942)	0
Aumento Reserva de Educación período 2022					437,049,119	(437,049,119)	0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2022					786,688,413	(786,688,413)	0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2022					2,185,245,593	(2,185,245,593)	0
Disminución de Reservas Periodo 2021					(346,335,352)	346,335,352	0
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				(6,156,872,341)			(6,156,872,341)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				(2,992,742,387)			(2,992,742,387)
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				(6,071,004,060)			(6,071,004,060)
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(8,990,392)			(8,990,392)
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					(267,821,360)	267,821,360	0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados					324,402,535		324,402,535
Aplicación Reserva Educación					(102,771,248)	102,771,248	0
Aplicación otras reservas estatutarias					0	0	0
Aumento de otras reservas por leyes específicas					16,228,140		16,228,140
Saldos al 31 de Diciembre de 2022		¢ 69,663,627,525	0	(4,622,959,070)	36,013,593,161	3,336,247,797	104,390,509,413

(continua...)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Resultado del período 2023	23					1,857,652,543	1,857,652,543
Excedentes por distribuir período 2022						(2,619,319,838)	(2,619,319,838)
Capitalización excedentes período 2022							0
Aportes de capital	16	2,634,451,734					2,634,451,734
Retiros de capital	16	(121,153,195)					(121,153,195)
Retiro voluntario de asociados	16	(1,133,292,034)					(1,133,292,034)
Aumento de Reserva Legal período 2023							0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2023							0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2023							0
Aumento Reserva de Educación período 2023							0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2023							0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2023							0
Disminución de Reservas Periodo 2022							0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				3,375,128,132			3,375,128,132
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				1,822,838,988			1,822,838,988
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				819,160,015			819,160,015
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				708,561,936			708,561,936
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				552,021,093			552,021,093
Aumento Reserva Fortalecimiento Institucional por traslado de Otras Reservas Estatutarias							0
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Aplicación Reserva Bienestar Social							0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados							0
Aplicación Reserva Educación							0
Aplicación otras reservas estatutarias							0
Aumento de otras reservas por leyes específicas					1,148,684		1,148,684
Saldos al 31 de Marzo de 2023		71,043,634,029	0	2,654,751,094	36,014,741,845	2,574,580,503	112,287,707,470

(concluye)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña D.
Contador General

Céd. 3004045138
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ
ZELEDÓN R.L.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-04-28 11:17:36 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: sD4dhN2q
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

	Nota	¢	2023	2022
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	23		1,857,652,543	1,835,901,086
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			424,621,526	425,596,257
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(132,878,588)	6,582,873
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			584,606,236	209,136,517
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			5,925,187,981	6,528,605,784
Estimaciones por otros activos	10.4, 10.5		(197,158,560)	(39,872,263)
Provisiones por prestaciones sociales			567,738,150	52,530,471
Otras provisiones			445,665,185	244,418,214
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	10.6		(9,281,799)	(20,163,305)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(1)	6
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>9,466,152,674</u>	<u>9,242,735,640</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			(14,902,202,572)	(31,978,117,992)
Cartera de crédito			(15,857,324,966)	(1,605,030,472)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(173,821,393)	(5,170,874)
Cuentas y comisiones por cobrar			40,887,952	462,824,460
Bienes disponibles para la venta			300,260,799	198,390,929
Otros activos			730,874,582	397,637,877
Obligaciones con el público			16,534,177,487	7,653,526,728
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			(1,953,336,238)	(104,448,169)
Productos por pagar por obligaciones			513,357,179	(910,904,551)
Otros pasivos			(593,985,281)	(138,795,492)
Aportes de Capital por pagar			629,090,306	711,752,236
Flujo Neto de actividades de operación			<u>(5,265,869,470)</u>	<u>(16,075,599,679)</u>

(Continua)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

...viene

Flujos de efectivo por actividades de inversión

Aumento/(Disminución) por

Instrumentos financieros al costo amortizado	¢ (3,214,241,548)	1,743,110,962
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo	(731,202,089)	(208,216,101)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo	0	100
Intangibles	(122,403,574)	(82,847,842)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	<u>(4,067,847,211)</u>	<u>1,452,047,120</u>

Flujos de efectivo por actividades de financiación

Aumento/(Disminución) por

Obligaciones Financieras	4,356,240,323	1,287,100,014
Aportes de Capital Social	2,634,451,734	2,102,952,743
Retiros de Capital Social	(1,254,445,230)	(1,139,058,814)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados	1,148,684	1,874,891
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	<u>5,737,395,511</u>	<u>2,252,868,834</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>(3,596,321,170)</u>	<u>(12,370,683,726)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	<u>58,198,486,152</u>	<u>62,417,714,891</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3 ¢ <u>54,602,164,982</u>	<u>50,047,031,165</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ
ZELEDÓN, R.L.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL
Estado de Flujos de Efectivo
2023-04-28 11:17:39 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: sD4dhN2q
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2023 Y 2022**
(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 2023 y 2022: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Aguirre, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserrí, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y cuatro cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 31 de marzo 2023, diciembre de 2022 y marzo 2022, con un total de 594, 569 y 544 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.
- g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros de Coopealianza, R.L. han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), 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 1º 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 empezó 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 detallan 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 Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Mantenidos 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 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢545.95, ¢601.99 y ¢667.10 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 ¢545.95 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 CONASSIF 6-18 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 : El Acuerdo SUGEF 19-16 establece la obligatoriedad de la constituir e incrementar la Estimación contracíclica, la cual se define como una “Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito”.

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*”.

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

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

- 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 adquiriente, 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 adquiriente.

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:

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

- 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 31 de marzo de 2023, diciembre de 2022 y marzo 2022, 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 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Marzo 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€128,762,544</u>	<u>€522,679,410</u>	<u>€61,559,864</u>
Pasivo	2,628,489	53,022,579	17,018,154
Patrimonio	<u>126,134,055</u>	<u>469,656,831</u>	<u>44,541,710</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€128,762,544</u>	<u>€522,679,410</u>	<u>€61,559,864</u>

Diciembre 2022	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€127,456,579</u>	<u>€543,774,339</u>	<u>€61,367,329</u>
Pasivo	2,947,954	79,559,050	19,040,445
Patrimonio	<u>124,508,625</u>	<u>464,215,288</u>	<u>42,326,884</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€127,456,579</u>	<u>€543,774,339</u>	<u>€61,367,329</u>

Marzo 2022	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€120,275,862</u>	<u>€487,883,714</u>	<u>€153,517,672</u>
Pasivo	902,855	67,631,221	123,414,496
Patrimonio	<u>119,373,008</u>	<u>420,252,493</u>	<u>30,103,176</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€120,275,862</u>	<u>€487,883,714</u>	<u>€153,517,672</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 CONASSIF 6-18). 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 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se componen de los siguientes rubros:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Efectivo en tránsito y valores en tránsito			
Efectivo y valores en tránsito	¢4,956,402,813	¢6,867,027,801	¢6,682,968,991
Banco Central	2,882,233,516	9,844,257,060	4,486,765,891
Depósitos en bancos	<u>3,072,476,372</u>	<u>2,281,061,908</u>	<u>6,118,543,319</u>
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	<u>¢10,911,112,702</u>	<u>¢18,992,346,769</u>	<u>¢17,288,278,201</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	<u>43,691,052,280</u>	<u>39,206,139,382</u>	<u>32,758,752,964</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢54,602,164,982</u>	<u>¢58,198,486,151</u>	<u>¢50,047,031,165</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.

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢ 6,317,741,746	¢ 0	¢ 0
Valores del BCCR para reserva de liquidez	86,687,435,404	82,716,249,888	70,039,378,834
Valores del Gobierno de Costa Rica	129,956,141,455	126,109,157,117	132,565,562,035
Valores en entidades financieras del país	3,957,200,000	4,257,200,000	5,548,798,179
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>1,137,221,783</u>	<u>1,135,604,440</u>	<u>1,161,001,240</u>
Subtotal colones	<u>¢228,404,740,388</u>	<u>¢214,567,211,445</u>	<u>¢209,663,740,288</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	32,704,901,547	29,099,425,499	24,818,986,769
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	9,594,415,406	10,180,080,727	9,398,842,813
Valores en entidades financieras del país	2,499,701,948	2,720,772,124	1,017,327,507
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	55,486,471	61,517,220	71,353,636
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	0	802,693,466
Valores del sector privado no financiero del país	<u>561,602,062</u>	<u>621,194,455</u>	<u>0</u>
Subtotal dólares	<u>¢45,416,107,434</u>	<u>¢42,682,990,025</u>	<u>¢36,109,204,190</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢273,820,847,822</u>	<u>¢257,250,201,470</u>	<u>¢245,772,944,477</u>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	12,100,000,000	11,800,000,000	21,000,000,000
Valores en entidades financieras del país	<u>34,596,423,070</u>	<u>31,682,181,523</u>	<u>41,404,057,456</u>
Total al costo amortizado	<u>¢46,696,423,070</u>	<u>¢43,482,181,523</u>	<u>¢62,404,057,456</u>
Total de inversiones	<u>¢320,517,270,893</u>	<u>¢300,732,382,993</u>	<u>¢308,177,001,934</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 31 de marzo del 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

5.1 CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

Al 31 de marzo de 2023, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢451,081,906,413, de la cual ¢2,653,596,149 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢22,610,600 y ¢906,885,836 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢6,591,829.

Al 31 de diciembre de 2022, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢438,321,391,135, de la cual ¢2,780,822,906 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢28,461,351, y ¢ 945,732,939 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢8,384,930.

Al 31 de marzo de 2022, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢414,746,157,224, de la cual ¢3,214,942,239 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢33,354,921, y ¢ 1,107,358,812 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢9,071,796.

5.2 ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	¢51,816,315,112	¢39,765,248,639	¢30,054,092,210
Estimación cargada a resultados	5,925,187,981	23,588,580,204	24,620,568,369
Estimación cargada por créditos insolutos	(2,700,648,790)	(11,525,887,691)	(9,595,297,749)
Diferencias tipos de cambio	(16,797,031)	(11,632,808)	17,802,388
Otros	0	6,769	0
Saldo al final del período	<u>¢55,024,057,271</u>	<u>¢51,816,315,112</u>	<u>¢45,097,165,218</u>

5.3 INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo del 2023, diciembre de 2022 y marzo 2022, se registraron en cuentas de orden ¢842,580,050, ¢815,713,540 y ¢958,485,653 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* –

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Avales para mipymes	¢ 17,171,436	¢ 0	¢ 0
Fideicomisos	19,643,148	19,743,231	20,077,737
Hipotecaria	126,285,441,160	123,195,437,418	108,281,969,596
Prendaria	512,731,592	303,179,604	241,877,413
Certificados	16,372,834,741	15,037,836,387	12,304,910,424
Fiduciaria	307,389,326,767	299,188,185,972	293,217,467,634
Pignoración de seguros	484,757,569	577,008,523	679,854,421
Total cartera	<u>¢451,081,906,413</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢414,746,157,224</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Actividad financiera y bursátil	¢8,491,375,680	¢6,744,158,536	¢5,742,288,812
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	24,176,006	26,535,526	42,673,322
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,523,689,268	1,523,787,038	1,483,357,105
Administración pública	3,922,350	4,022,918	4,323,719
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	8,929,258,356	7,983,567,578	5,879,350,814
Comercio	101,791,884,755	96,746,394,862	90,955,113,530
Construcción, compra y reparación de inmuebles	62,725,297,589	60,303,945,251	44,855,248,686
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	123,300,698,311	130,581,876,284	148,505,356,311
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	5,208,661,343	4,753,422,446	3,533,735,837
Explotación de minas y canteras	211,611,437	164,207,254	84,047,175
Hotel y restaurante	3,905,867,945	3,488,843,894	3,136,457,299
Industria Manufacturera	3,053,959,219	2,649,873,549	2,309,249,798
Otras actividades del sector privado no financiero	24,958,163,401	24,134,831,868	22,854,095,182
Pesca y acuicultura	669,289,069	432,572,688	427,306,321
Servicios (La persona ofrece este servicio)	101,347,006,019	93,912,406,867	80,221,933,553
Transporte	<u>4,937,045,663</u>	<u>4,870,944,575</u>	<u>4,711,619,760</u>
Total, Cartera	<u>¢451,081,906,413</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢414,746,157,224</u>

c. *Morosidad de la Cartera de Crédito -*

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Al día	¢399,841,968,509	¢391,907,697,537	¢370,005,811,762
De 1 a 30 días	28,767,284,674	23,610,787,876	23,058,745,716
De 31 a 60 días	10,019,769,266	10,084,847,252	8,570,008,721
De 61 a 90 días	4,433,944,386	4,727,537,748	3,329,848,690
De 91 a 120 días	1,963,339,307	2,251,516,200	1,493,130,359
De 121 a 180 días	1,458,396,904	1,258,445,167	1,565,467,715
Más de 180 días	918,484,332	947,659,100	2,686,698,317
Cobro judicial	<u>3,678,719,035</u>	<u>3,532,900,254</u>	<u>4,036,445,946</u>
Total cartera	<u>¢451,081,906,413</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢414,746,157,224</u>

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

	Cantidad	Montos	Porcentaje
Marzo 2023	<u>333</u>	<u>¢4,004,878,362</u>	<u>0.89%</u>
Diciembre 2022	<u>342</u>	<u>¢4,006,441,622</u>	<u>0.91%</u>
Marzo 2022	<u>589</u>	<u>¢6,351,411,211</u>	<u>1.53%</u>

Al 31 de marzo 2023, diciembre de 2022 y marzo 2022, existen 333, 342 y 589 préstamos, por un total ¢4,004,878,362, ¢4,006,441,622 y ¢6,351,411,211, respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

e. **Préstamos en Proceso de Cobro Judicial** – Al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, Coopealianza, R.L tiene 179, 194 y 221 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢3,678,719,035, ¢3,532,900,254 y 4,036,445,946, con porcentajes de 0.82%, 0.81% y 0.97% respectivamente.

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

Marzo 2023		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 5,352,918,794	¢451,081,906,413	57,025
De 5,352,918,795 a 10,705,837,587		
De 10,705,837,588 a 10,999,999,999		
Total	<u>¢451,081,906,413</u>	<u>57,025</u>

Diciembre 2022		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 5,283,861,034	¢438,321,391,135	55,477
De 5,283,861,035 a 10,567,722,069		
De 10,567,722,070 a 10,999,999,999		
Total	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>55,477</u>

Marzo 2022		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,599,075,431	¢414,746,157,224	55,842
De 4,599,075,432 a 9,198,150,863		
De 9,198,150,864 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢414,746,157,224</u>	<u>55,842</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Estimación específica directa cartera de crédito	¢52,159,456,561	¢49,450,109,901	¢41,473,151,570
Estimación genérica de cartera de crédito	2,395,716,182	2,345,245,898	2,325,791,022
Estimación contracíclica de cartera de crédito	468,009,206	19,984,460	1,295,751,466
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	<u>875,322</u>	<u>974,853</u>	<u>2,471,160</u>
Total saldo estimación	<u>¢55,024,057,271</u>	<u>¢51,816,315,112</u>	<u>¢45,097,165,218</u>
Menos:			
Estimación requerida 1-05	10,546,353,275	10,036,635,862	11,791,718,961
Estimación requerida 19-16	468,009,206	19,984,460	1,295,751,466
Estimación cartera covid 19	<u>909,694,790</u>	<u>909,694,790</u>	<u>909,694,790</u>
Exceso de estimación (*)	<u>¢43,100,000,000</u>	<u>¢40,850,000,000</u>	<u>¢31,100,000,000</u>

(*) El exceso de estimación que mantiene Coopealianza de ¢43,100,000,000 corresponde a la estimación adicional prudencial constituida de conformidad con el Acuerdo SUGEF 19-16, que tiene como propósito tener una cobertura para proteger a la entidad de pérdidas inesperadas o imprevistas de la cartera de crédito, así como brindar protección a su patrimonio.

Es importante indicar que con esta estimación adicional prudencial Coopealianza alcanza a marzo 2023 un indicador de compromiso patrimonial de **-43.04%**. Esta estimación adicional es

de naturaleza distinta a la estimación o pérdida esperada de la cartera de crédito determinada en apego al Acuerdo SUGEF 1-05.

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se detallan a continuación:

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

Diciembre 2022			
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)			
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 1,907	¢ 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>¢350,001,907</u>	<u>¢10,000,000</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14,484,405</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢0</u>	<u>¢14,484,405</u>
Ingresos operativos	<u>3,072,907</u>	<u>29,568,496</u>	<u>12,262,455</u>
Total de ingresos	<u>¢3,072,907</u>	<u>¢29,568,496</u>	<u>¢12,262,455</u>
Gastos operativos	<u>45,310,054</u>		<u>191,778,912</u>
Total de gastos	<u>¢45,310,054</u>		<u>¢191,778,912</u>

Marzo 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>16,666</u>	<u>15,914,503</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢16,666</u>	<u>¢15,914,503</u>
Ingresos operativos	<u>768,982</u>	<u>7,480,770</u>	<u>3,066,180</u>
Total de ingresos	<u>¢768,982</u>	<u>¢7,480,770</u>	<u>¢3,066,180</u>
Gastos operativos	<u>8,516,283</u>		<u>46,742,509</u>
Total de gastos	<u>¢8,516,283</u>		<u>¢46,742,509</u>

Órganos Directivos y Administración

Personas físicas	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Ahorros			
Consejo de Administración	¢31,773,939	35,565,623	¢ 20,245,559
Administración (funcionarios)	876,523,059	1,159,401,825	1,121,995,333
Comité de Educación	3,655,646	5,553,089	13,264,573
Comité de Vigilancia	<u>10,429,949</u>	<u>12,209,642</u>	<u>15,980,027</u>
	<u>¢922,382,593</u>	<u>¢1,212,730,179</u>	<u>¢1,171,485,492</u>
Créditos			
Consejo de Administración	322,703,276	325,331,692	229,785,620
Administración (funcionarios)	2,581,572,765	2,497,662,313	2,446,477,346
Comité de Educación	7,121,272	7,227,489	7,479,715
Comité de Vigilancia	<u>25,080,991</u>	<u>25,657,047</u>	<u>131,182,786</u>
	<u>¢2,936,478,304</u>	<u>¢2,855,878,541</u>	<u>¢2,814,925,467</u>
Certificados			
Consejo de Administración	58,971,000	52,321,000	68,300,000
Administración (funcionarios)	1,433,279,043	1,354,064,217	1,199,615,299
Comité de Educación	3,000,000	3,000,000	20,600,000
Comité de Vigilancia	<u>35,573,153</u>	<u>31,500,000</u>	<u>10,468,270</u>
	<u>¢1,530,823,196</u>	<u>¢1,440,885,217</u>	<u>¢1,298,983,569</u>
Capital Social			
Consejo de Administración	23,252,321.00	22,937,321.00	19,210,857
Administración (funcionarios)	545,965,148.00	540,880,164.00	541,937,665
Comité de Educación	4,934,059.00	4,859,036.00	5,316,578
Comité de Vigilancia	<u>5,952,460.00</u>	<u>5,847,459.00</u>	<u>8,915,555</u>
	<u>¢580,103,988</u>	<u>¢574,523,980</u>	<u>¢575,380,655</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢5,969,788,081</u>	<u>¢6,084,017,917</u>	<u>¢5,860,775,183</u>

7. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Marzo 2023		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢64,410,391,918	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	96,281,850,809	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>49,578,559,942</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢210,270,802,670</u>	

Diciembre 2022		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢59,091,041,280	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	92,896,330,614	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>47,632,367,807</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢199,619,739,701</u>	

Marzo 2022		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢68,591,069,246	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	79,438,221,646	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>42,201,678,013</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢190,230,968,905</u>	

8. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Activos	¢55,128,622,864	¢59,394,320,286	¢51,683,247,576
Pasivos	<u>(54,694,802,078)</u>	<u>(58,884,911,683)</u>	<u>(51,087,801,667)</u>
Posición	<u>¢433,820,785</u>	<u>¢509,408,603</u>	<u>¢595,445,908</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 31 de marzo 2023, diciembre de 2022 y marzo 2022, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	N° asociados	Marzo 2023	N° asociados	Diciembre 2022	N° asociados	Marzo 2022
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	117,706	¢ 48,297,099,868	113,770	¢51,538,361,512	115,983	¢51,758,297,332
Captaciones a plazo vencidas	7,450	<u>3,699,484,036</u>	7,504	<u>5,824,544,030</u>	7,373	<u>6,825,626,404</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>¢51,996,583,904</u>		<u>¢57,362,905,542</u>		<u>¢58,583,923,737</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,477	<u>32,382,566</u>	2,314	<u>31,101,856</u>	2,159	<u>33,108,884</u>
Total, captaciones a la vista		<u>¢52,028,966,470</u>		<u>¢57,394,007,398</u>		<u>¢58,617,032,621</u>
Captaciones a plazo:						
Depósitos de ahorro a plazo	15,348	2,586,779,506	14,884	2,415,064,467	16,112	3,168,014,332
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	33	85,278,259	40	108,527,927	35	103,348,823
Certificados de ahorro a plazo fijo	13,810	442,489,221,324	12,897	428,155,830,849	13,737	423,847,921,922
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1,877	<u>37,803,080,044</u>	1,782	<u>35,318,788,091</u>	1,424	<u>30,468,262,288</u>
Subtotal		<u>¢482,964,359,133</u>		<u>¢465,998,211,334</u>		<u>¢457,587,547,364</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>7,379,447,987</u>		<u>6,949,931,619</u>		<u>7,435,362,299</u>
Total		<u>¢542,372,773,590</u>		<u>¢530,342,150,351</u>		<u>¢523,639,942,285</u>

Al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, Coopealianza, R.L. presenta 11,723, 11,022, 10,299 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

10. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

10.1 DISPONIBILIDADES

Efectivo	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Dinero en cajas y en bóveda	¢4,391,680,668	¢6,520,759,671	¢6,190,133,464
Efectivo en tránsito	<u>564,722,146</u>	<u>346,268,130</u>	<u>492,835,527</u>
	<u>¢4,956,402,814</u>	<u>¢6,867,027,801</u>	<u>¢6,682,968,991</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	2,096,379,831	1,747,594,202	1,377,606,947
Banco Central	2,882,233,516	9,844,257,060	4,486,765,891
Otras cuentas a la vista	<u>976,096,541</u>	<u>533,467,706</u>	<u>4,740,936,372</u>
	<u>¢5,954,709,888</u>	<u>¢12,125,318,968</u>	<u>¢10,605,309,210</u>
Total	<u>¢10,911,112,702</u>	<u>¢18,992,346,769</u>	<u>¢17,288,278,201</u>

10.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Composición del portafolio de inversión al 31 de Marzo de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	¢93,005,177,150
BCR	CDP-CI	2,600,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	30,000,000
BPDC	CDP-CI	113,600,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	1,183,600,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	30,000,000
G	tp,tpras y tptba	129,956,141,455
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>1,137,221,783</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢228,404,740,388</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	6,017,929,445
BPDC	CDP-CI y DON	24,027,178,604
BPRM	CDP-CI	261,490,417
CAC-ANDE1	CDP-CI	9,729,646,729
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	2,660,177,875
CAC-COOPENAE	CDP-CI	<u>4,000,000,000</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>¢46,696,423,070</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>¢275,101,163,458</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	70,520,039
BCRSF	inm1 y inm2	164,603,925
CAC-COOPENAE	CDP-CI	860,859,420
G	tp y bde31	42,299,316,953
ICE	bic5	55,486,471

INSSF	inasm	167,060,700
PRIVAL	CDP	1,638,842,528
PSFI	finpo	159,417,397
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€45,416,107,434</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>45,416,107,434</u>
Total colones y dólares		<u>€320,517,270,893</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de diciembre de 2022		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem, bemv y DEPB	€82,716,249,888
BCR	CDP-CI	1,150,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	3,101,700,000
G	tp,tpras y tptba	126,109,157,117
LA NACION	bn14a y bnb14	1,135,604,440
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€214,567,211,445</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	11,800,000,000
BCR	CDP-CI	4,800,000,000
BPDC	CDP-CI	4,725,000,000
BPROM	CDP-CI	625,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	10,746,684,460
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	2,306,918,982
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,478,578,080
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€43,482,181,523</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€258,049,392,967</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	77,758,693
BCRSF	inm1 y inm2	179,347,871
CAC-COOPENAE	CDP-CI	915,024,800
G	tp y bde31	39,279,506,226
ICE	bic5	61,517,220
INSSF	inasm	188,306,814
PRIVAL	CDP	1,805,747,324
PSFI	finpo	175,781,077
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€42,682,990,025</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		0
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€42,682,990,025</u>
Total colones y dólares		<u>€300,732,382,993</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de Marzo de 2022		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	¢70,039,378,834
BCR	CDP-CI	2,425,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	bp16c, bpd04, y CDP-CI	3,118,298,179
G	tp,tpras y tptba	132,565,562,035
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>1,161,001,240</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢209,663,740,288</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	21,000,000,000
BCR	CDP-CI	9,676,123,413
BPDC	CDP-CI	5,787,889,266
BPROM	CDP-CI	1,920,715,750
CAC-ANDEI	CDP-CI	8,168,901,550
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,941,533,875
CAC-COOPENAE	CDP-CI	8,784,982,943
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	<u>2,123,910,659</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>¢62,404,057,456</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>¢272,067,797,744</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	86,168,913
BCRSF	inm2 y inm1	308,099,238
BPDC	CDP-CI	3,335,507
CAC-COOPENAE	CDP-CI	1,013,992,000
G	tp y bde31	34,217,829,582
ICE	bic5	71,353,636
INSSF	insm	213,632,117
PSFI	finpo	<u>194,793,197</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢36,109,204,190</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>36,109,204,190</u>
Total colones y dólares		<u>¢308,177,001,933</u>

10.3 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se compone como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Créditos vigentes	¢399,841,968,508	¢391,907,702,325	¢370,005,811,761
Créditos vencidos	47,561,218,869	42,880,788,556	40,703,899,517
Créditos en cobro judicial	<u>3,678,719,035</u>	<u>3,532,900,254</u>	<u>4,036,445,946</u>
Subtotal	<u>¢451,081,906,413</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢414,746,157,224</u>

(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4,348,978,575)	(4,266,343,075)	(4,229,872,683)
Productos por cobrar sobre créditos	4,213,588,363	4,039,766,971	3,754,225,377
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(55,024,057,271)</u>	<u>(51,816,315,112)</u>	<u>(45,097,165,218)</u>
Total	<u>€395,922,458,930</u>	<u>€386,278,499,919</u>	<u>€369,173,344,700</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Consumo			
Vigente	€276,516,876,498	€269,041,882,247	€270,884,992,356
Vencido	32,908,195,045	29,357,234,739	29,515,943,222
Cobro Judicial	1,587,653,472	1,589,099,242	2,277,532,359
Restringido Vigente	23,513,441,997	26,496,461,576	26,996,000,912
Restringido Vencidos	<u>2,358,239,091</u>	<u>2,131,168,645</u>	<u>1,565,052,047</u>
Total Personal	<u>€336,884,406,103</u>	<u>€328,615,846,449</u>	<u>€331,239,520,896</u>
Empresarial			
Vigente	12,149,008,928	12,403,191,585	13,353,017,861
Vencido	5,238,848,156	4,618,038,766	5,036,865,469
Cobro Judicial	929,428,092	936,237,413	1,157,289,178
Restringido Vigente	3,110,727,083	1,875,602,916	1,001,867,929
Restringido Vencidos	<u>417,464,681</u>	<u>381,473,453</u>	<u>142,990,403</u>
Total Empresarial	<u>€21,845,476,939</u>	<u>€20,214,544,132</u>	<u>€20,692,030,839</u>
Vivienda			
Vigente	45,156,072,963	42,058,749,425	33,792,305,550
Vencido	2,512,827,302	3,007,727,959	1,546,345,193
Cobro Judicial	778,925,427	626,876,531	281,946,014
Restringido Vigente	10,830,749,291	11,169,169,636	5,693,952,882
Restringido Vencidos	<u>251,701,715</u>	<u>298,462,350</u>	<u>166,806,435</u>
Total Vivienda	<u>€59,530,276,698</u>	<u>€57,160,985,902</u>	<u>€41,481,356,074</u>
Banca para el Desarrollo			
Vigente	11,901,962,947	12,761,577,789	3,910,542,883
Vencido	2,073,898,063	1,379,512,740	1,145,237,311
Cobro Judicial	373,865,664	371,840,687	310,832,015
Restringido Vigente	6,931,218,847	6,025,291,608	5,559,877,009
Restringido Vencidos	<u>1,011,410,000</u>	<u>864,622,855</u>	<u>835,663,997</u>
Total Banca para el Desarrollo	<u>€22,292,355,521</u>	<u>€21,402,845,679</u>	<u>€11,762,153,216</u>
Tarjetas			
Vigente	4,996,825,995	5,556,531,987	5,193,440,161
Vencido	<u>729,911,709</u>	<u>663,222,898</u>	<u>614,253,661</u>
Total Tarjetas	<u>€5,726,737,705</u>	<u>€6,219,754,885</u>	<u>€5,807,693,822</u>
Vehículos			
Vigente	20,733,767	30,514,061	45,592,731
Vencido	50,905,154	47,571,243	43,795,110
Cobro Judicial	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>
Total Vehículos	<u>€80,485,302</u>	<u>€86,931,685</u>	<u>€98,234,222</u>

Partes Relacionadas			
Vigente	471,413,586	342,530,643	325,274,640
Vencido	<u>7,817,953</u>	<u>131,752,907</u>	<u>90,946,669</u>
Total Partes Relacionadas	<u>€479,231,539</u>	<u>€474,283,550</u>	<u>€416,221,310</u>
Sector Público			
Vigente	244,359,339	276,522,736	366,782,671
Total Sector Público	<u>€244,359,339</u>	<u>€276,522,736</u>	<u>€366,782,671</u>
Sector Financiero			
Vigente	3,998,577,267	3,869,676,117	2,882,164,175
Total Sector Financiero	<u>€3,998,577,267</u>	<u>€3,869,676,117</u>	<u>€2,882,164,175</u>
Subtotal	<u>€451,081,906,413</u>	<u>€438,321,391,135</u>	<u>€414,746,157,224</u>
Productos por Cobrar	4,213,588,363	4,039,766,971	3,754,225,377
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4,348,978,575)	(4,266,343,075)	(4,229,872,683)
Estimación Específica	(10,546,353,275)	(10,036,635,862)	(11,791,718,961)
Estimación Adicional	(43,100,000,000)	(40,850,000,000)	(31,100,000,000)
Estimación Contracíclica	(468,009,206)	(19,984,460)	(1,295,751,466)
Otras Estimaciones	<u>(909,694,790)</u>	<u>(909,694,790)</u>	<u>(909,694,790)</u>
Total	<u>€395,922,458,930</u>	<u>€386,278,499,919</u>	<u>€369,173,344,700</u>

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

Marzo 2023	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	€23,972,893,782	€134,125,855	€123,217,469
A2	588,391,005	2,935,408	2,956,632
B1	166,158,498	4,289,258	2,750,768
B2	238,047,852	5,774,305	8,859,523
C1	1,115,782,141	8,641,750	265,812,441
C2	113,569,006	2,663,841	581,164
D	186,479,205	964,098	67,509,062
E	97,804,440	3,657,886	55,698,565
E1	257,556,359	1,978,491	5,500,423
E5	194,282,131	12,151,710	87,431,865
Total Grupo 1	<u>€26,930,964,419</u>	<u>€177,182,603</u>	<u>€620,317,911</u>
Grupo 2			
1	20,081,272,247	122,741,702	50,510,035
2	1,053,691,552	13,710,445	40,830,575
3	474,356,648	6,680,757	25,420,697
4	165,186,287	5,671,947	19,241,619
5	50,867,814	2,404,518	32,642,279
6	466,980,972	24,466,840	237,210,753
A1	356,432,145,597	2,653,767,664	2,112,978,003
A2	16,148,116,134	165,907,981	102,025,840
B1	5,905,913,792	197,952,075	260,255,086

B2	3,102,101,382	83,622,335	226,964,822
C1	2,634,896,909	102,800,245	556,669,587
C2	1,585,370,344	61,879,558	501,899,926
D	1,520,980,806	98,801,391	1,085,499,526
E	2,086,564,166	145,787,776	1,790,409,660
E1	4,736,428,274	28,660,344	171,206,790
E2	2,232,180,950	39,427,362	140,569,107
E3	1,050,522,305	29,048,082	155,149,729
E4	811,176,313	31,277,655	220,630,431
E5	3,612,189,502	221,797,081	2,195,891,377
Total Grupo 2	<u>€424,150,941,994</u>	<u>€4,036,405,759</u>	<u>€9,926,005,845</u>
Total Cartera	<u>€451,081,906,413</u>	<u>€4,213,588,363</u>	<u>€10,546,323,756</u>

Diciembre 2022	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	22,512,774,827	121,948,760	116,003,442
A2	467,920,194	4,517,591	2,362,189
B1	108,557,612	3,170,920	2,519,291
B2	261,092,087	4,650,976	17,792,003
C1	1,375,147,926	13,363,664	274,611,077
C2	108,300,289	965,678	4,239,759
D	97,804,440	3,027,917	29,415,610
E1	308,677,547	2,098,643	6,162,822
E5	194,282,131	12,151,710	87,431,865
Total Grupo 1	<u>€25,434,557,052</u>	<u>€165,895,859</u>	<u>€540,538,057</u>
Grupo 2			
1	19,773,448,210	100,956,125	49,770,019
2	520,124,963	9,512,776	18,763,748
3	266,550,493	6,753,369	16,772,371
4	327,226,206	16,136,337	45,988,473
5	48,299,578	1,988,569	5,786,114
6	467,196,228	23,831,457	231,077,155
A1	346,729,609,593	2,561,922,586	2,074,987,901
A2	15,230,038,681	146,588,375	97,678,131
B1	5,732,546,277	179,542,641	237,721,953
B2	3,764,789,534	109,010,824	234,692,315
C1	2,075,211,121	87,073,203	428,440,172
C2	2,068,714,686	73,017,508	550,534,067
D	2,064,681,196	92,958,518	1,059,495,485
E	1,920,806,323	119,310,708	1,572,686,655
E1	4,382,606,586	27,402,057	168,804,531
E2	1,750,113,735	32,173,056	113,673,647
E3	1,126,865,020	29,773,706	185,845,915
E4	1,027,037,796	33,586,930	228,226,330
E5	3,610,967,857	222,332,367	2,175,131,715
Total Grupo 2	<u>€412,886,834,083</u>	<u>€3,873,871,110</u>	<u>€9,496,076,698</u>
Total Cartera	<u>€438,321,391,135</u>	<u>€4,039,766,971</u>	<u>€10,036,614,755</u>

Marzo 2022	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	16,690,141,710	96,593,092	85,172,794
A2	1,489,126,905	13,152,535	10,612,545
B1	125,375,489	2,635,602	1,195,068
C1	140,804,016	3,284,531	10,808,879
C2	99,307,849	2,530,742	509,193
E	112,835,403	5,387,891	8,861,277
E5	506,168,829	29,849,646	241,728,887
Total Grupo 1	<u>€19,163,760,202</u>	<u>€153,434,039</u>	<u>€358,888,642</u>
Grupo 2			
1	6,756,084,922	36,410,371	17,021,985
2	344,834,110	6,012,343	7,179,971
3	121,462,856	2,519,318	9,257,640
4	28,379,838	999,403	6,907,677
5	25,867,294	1,098,457	16,570,922
6	435,373,095	17,252,121	200,558,575
A1	340,426,649,893	2,263,743,029	2,110,463,246
A2	17,022,527,869	155,310,990	110,018,889
B1	4,762,019,183	143,415,120	191,967,306
B2	3,409,163,098	91,312,909	237,057,086
C1	1,734,384,783	72,764,094	358,180,790
C2	1,158,723,983	47,121,041	439,554,075
D	3,486,058,163	94,511,820	976,214,456
E	3,161,922,869	241,770,992	3,005,155,404
E1	4,695,965,150	25,319,314	182,197,374
E2	1,464,668,418	23,588,416	102,672,622
E3	1,115,945,830	28,630,160	190,730,647
E4	933,833,292	33,384,027	294,413,943
E5	4,498,532,377	315,627,412	2,976,707,718
Total Grupo 2	<u>€395,582,397,023</u>	<u>€3,600,791,340</u>	<u>€11,432,830,327</u>
Total Cartera	<u>€414,746,157,224</u>	<u>€3,754,225,377</u>	<u>€11,791,718,969</u>

10.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se detallan así:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	€ 23,782,232	€113,081,994	€ 3,622,567
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	13,096,877	19,322,356	18,471,895
Gastos por recuperar	94,730,586	95,443,107	89,384,666
Otras partidas por cobrar	50,652,602	50,095,078	44,758,909
Estimación para incobrables	<u>(155,216,524)</u>	<u>(159,069,509)</u>	<u>(138,841,134)</u>
Total	<u>€27,045,772</u>	<u>€118,873,027</u>	<u>€17,396,904</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	¢159,069,509	¢154,685,269	¢154,685,269
Gasto del período	22,172,268	87,851,308	19,131,272
Disminución en el período	(18,719,657)	(80,065,408)	(34,976,718)
Traslado a reserva real incobrable	(7,302,920)	(3,399,064)	0
Otros	<u>(2,675)</u>	<u>(2,596)</u>	<u>1,311</u>
Saldo al final del período	<u>¢155,216,524</u>	<u>¢159,069,509</u>	<u>¢138,841,134</u>

10.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo de 2022, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢3,134,427,736	¢3,468,961,029	¢4,291,136,619
Otros bienes adquiridos para la venta	176,313,564	142,041,069	173,667,864
Estimación para bienes realizables	<u>(1,579,505,440)</u>	<u>(1,780,116,611)</u>	<u>(2,271,903,739)</u>
Total de bienes realizables	<u>¢1,731,235,860</u>	<u>¢1,830,885,487</u>	<u>¢2,192,900,744</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	¢1,780,116,611	¢2,295,930,556	¢2,295,930,556
Más: aumento contra gastos	163,209,085	800,203,747	229,033,172
Menos: Disminución de estim. contra ingreso:	<u>(363,820,256)</u>	<u>(1,316,017,692)</u>	<u>(253,059,989)</u>
Saldo al final del período	<u>¢1,579,505,440</u>	<u>¢1,780,116,611</u>	<u>¢2,271,903,739</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	¢3,468,961,029	¢4,502,954,888	¢4,502,954,888
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	357,100,632	1,937,967,384	454,116,870
Menos, activos vendidos	<u>(691,633,925)</u>	<u>(2,971,961,243)</u>	<u>(665,935,139)</u>
Saldo al final del período	<u>¢3,134,427,736</u>	<u>¢3,468,961,029</u>	<u>¢4,291,136,619</u>

10.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas al 31 marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se detalla como sigue:

	Marzo 2023	%	Diciembre 2022	%	Marzo 2022	%
Aportaciones COST, S,A,	¢377,132,200	53.01%	¢377,132,200	53.01%	¢160,958,900	24.51%
Inmobiliaria Alianza, S,A,	126,134,055	100%	124,508,625	100%	119,373,008	100%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	44,969,883	100%	42,326,884	100%	30,103,176	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	<u>469,228,658</u>	100%	<u>464,215,288</u>	100%	<u>420,242,493</u>	100%
Total	<u>¢1,017,464,796</u>		<u>¢1,008,182,997</u>		<u>¢730,677,577</u>	
Estimación participación en otras empresas	<u>0</u>		<u>0</u>		<u>0</u>	
Total Participaciones de Capital Neto	<u>¢1,017,464,796</u>		<u>¢1,008,182,997</u>		<u>¢730,677,577</u>	

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	1,008,182,997	1,749,869,776	1,749,869,776
Más: Aplicación método participación	9,281,799	81,479,943	18,874,570
Más: Aumento participación COST, S.A	0	216,173,300	0
Menos: Aplicación método participación	0	(1,273,254)	0
Menos: Aplicación de Estimación	0	(1,039,355,505)	0
Liquidación de participaciones	0	0	(1,039,355,505)
Otros	0	1,288,736	0
Saldo al final del período	<u>€1,017,464,796</u>	<u>€1,008,182,997</u>	<u>€730,677,577</u>

Movimiento de Estimación Participaciones en Otras empresas

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del Periodo	€0	€1,039,355,505	€1,039,355,505
Liquidación de participaciones	0	(1,039,355,505)	(1,039,355,505)
Saldo al final del periodo	<u>€0</u>	<u>€0</u>	<u>€0</u>

10.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta Inmuebles, mobiliario y equipo al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo de 2022 es el siguiente:

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

Diciembre 2022			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	€4,372,965,336	€ 0	€4,372,965,336
Edificaciones	4,460,412,046	287,171,643	4,173,240,403
Equipos y mobiliario	2,539,856,882	1,538,856,798	1,001,000,083
Equipo de cómputo	1,549,786,425	1,314,427,847	235,358,577
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	1,150,535,299	678,154,478	472,380,821
Total	<u>€14,073,625,988</u>	<u>€3,818,680,667</u>	<u>€10,254,945,320</u>

Marzo 2022			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,208,445,771	0	¢4,208,445,771
Edificaciones	4,385,391,190	220,547,090	4,164,844,100
Equipos y mobiliario	2,531,134,977	1,417,456,357	1,113,678,620
Equipo de cómputo	1,542,841,088	1,255,042,270	287,798,818
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	<u>1,242,763,822</u>	<u>472,777,211</u>	<u>769,986,612</u>
Total	<u>¢13,910,646,848</u>	<u>¢3,365,892,828</u>	<u>¢10,544,754,021</u>

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

Coopealianza, R.L.

Marzo 2023

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

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

**Coopealianza, R.L.
Diciembre 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	300,738,659	27,243,996		70,236,620	39,504,759		437,724,034
Adiciones	0	90,171,853		0			90,171,853
Retiros	0			(37,806,346)	(30,616,887)		(68,423,233)
Venta de Activos				(100)			(100)
Corrige error de inclusión	(66,899,192)	66,899,192					0
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						(214,536,477)	(214,536,477)
Al final del período	<u>¢4,372,965,336</u>	<u>4,460,412,046</u>	<u>¢70,000</u>	<u>¢2,539,856,882</u>	<u>¢1,549,786,425</u>	<u>¢1,150,535,299</u>	<u>¢14,073,625,988</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		88,613,882	1,748	195,321,642	119,248,506	410,602,285	813,788,062
Retiros por Ventas				0	0		0
Retiros por Liquidaciones				(26,748,486)	(30,251,912)		(57,000,398)
Otros							0
Liquidación Contratos Edificios						(105,159,825)	(105,159,825)
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢287,171,643</u>	<u>¢69,900</u>	<u>¢1,538,856,798</u>	<u>¢1,314,427,847</u>	<u>¢678,154,478</u>	<u>¢3,818,680,667</u>
Saldo final neto	<u>¢4,372,965,336</u>	<u>¢4,173,240,403</u>	<u>¢100</u>	<u>¢1,001,000,083</u>	<u>¢235,358,577</u>	<u>¢472,380,821</u>	<u>¢10,254,945,320</u>

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

Coopealianza, R.L.

Marzo 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		25,839,256	4,055,562		126,165,913
Adiciones		82,050,189					82,050,189
Retiros				(2,130,887)	(2,113,027)		(4,243,914)
Venta de Activos				(100)			(100)
Otros							0
Derechos de Uso Edificios							0
Ajuste Valor Contratos Edificios						8,556,082	8,556,082
Liquidación Contratos Edificios							0
Al final del período	<u>¢4,208,445,771</u>	<u>¢4,385,391,190</u>	<u>¢70,000</u>	<u>¢2,531,134,977</u>	<u>¢1,542,841,088</u>	<u>¢1,242,763,822</u>	<u>¢13,910,646,848</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		21,989,329	1,748	48,948,183	31,723,144	100,065,192	202,727,596
Retiros por Ventas				0	0		0
Retiros por Liquidaciones				(1,775,469)	(2,112,127)		(3,887,596)
Otros							0
Liquidación Contratos Edificios							0
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢220,547,090</u>	<u>¢69,900</u>	<u>¢1,417,456,357</u>	<u>¢1,255,042,270</u>	<u>¢472,777,211</u>	<u>¢3,365,892,828</u>
Saldo final neto	<u>¢4,208,445,771</u>	<u>¢4,164,844,100</u>	<u>¢100</u>	<u>¢1,113,678,620</u>	<u>¢287,798,818</u>	<u>¢769,986,612</u>	<u>¢10,544,754,021</u>

10.8 OTROS ACTIVOS

Al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, los otros activos se componen de:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Gastos pagados por anticipado	¢112,760,259	¢81,211,860	¢102,120,852
Mejoras a propiedades en arrendamiento	430,495,998	430,495,998	612,783,243
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(325,739,609)	(300,618,287)	(441,770,614)
Bienes diversos	1,462,598,352	1,461,689,486	487,070,786
Operaciones pendientes de imputación	1,090,807,049	1,854,687,900	1,012,320,102
Valor origen software	476,012,679	906,134,707	1,017,594,588
Amortización acumulada software (2)	(277,584,024)	(668,452,693)	(650,399,231)
Valor origen otros bienes intangibles	320,786,416	318,066,594	408,984,988
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(159,400,870)	(151,693,242)	(198,020,715)
Otros activos restringidos	<u>21,177,607</u>	<u>20,628,604</u>	<u>54,503,591</u>
Total	<u>¢3,151,913,858</u>	<u>¢3,952,150,927</u>	<u>¢2,405,187,589</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	¢300,618,287	¢444,648,087	¢444,648,087
Salidas por exclusiones	0	(305,632,537)	(35,430,331)
Aumento contra gastos	<u>25,121,321</u>	<u>161,602,738</u>	<u>32,552,857</u>
Saldo al final del período	<u>¢325,739,609</u>	<u>¢300,618,287</u>	<u>¢441,770,614</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	¢668,452,693	¢813,728,060	¢813,728,060
Salidas por exclusiones	(430,122,028)	(356,614,812)	(214,915,231)
Aumento contra gastos	<u>39,253,359</u>	<u>211,339,445</u>	<u>51,586,402</u>
Saldo al final del período	<u>¢277,584,024</u>	<u>¢668,452,693</u>	<u>¢650,399,231</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio del período	¢151,693,242	¢137,605,471	¢137,605,471
Aumento contra gastos	127,391,381	468,808,754	138,373,084
Salidas por exclusiones	<u>(119,683,752)</u>	<u>(454,720,984)</u>	<u>(77,957,840)</u>
Saldo al final del período	<u>¢159,400,870</u>	<u>¢151,693,242</u>	<u>¢198,020,715</u>

10.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de marzo del 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	¢28,070,488,863	¢30,496,747,463	¢31,755,060,968
Corriente dólares	11,884,491,845	12,080,158,674	10,649,272,958
Salarios	2,200,607,909	2,681,312,759	2,628,029,554
Salarios dólares	201,346	0	0
Infantil	281,446,338	317,100,839	332,553,561
Pensiones	561,852,339	522,198,267	553,868,448
Ahorro corporativo colones	1,062,181,682	1,058,030,926	1,172,255,491
Ahorro corporativo dólares	26,171,052	90,371,919	51,796,139
Captaciones a plazo vencidas	3,699,484,036	5,824,544,030	6,825,626,404
Juvenil dólares	2,214,324	3,061,071	2,789,852
Ahorro alianza superior colones	3,406,350,594	3,311,455,018	4,049,604,845
Ahorro alianza superior dólares	352,513,123	342,703,432	300,058,818
Ahorro Vista colones CES	52,482,642	21,689,854	0
Ahorro Vista dólares CES	8,291,561	4,492,206	0
Ahorro Vacacional	145,737,621	147,797,703	145,055,010
Ahorro Estudiantil	103,387,069	220,452,926	102,265,232
Depósitos Dietas Directivos	14,714,548	20,652,854	15,522,538
Ahorro Pago Pólizas	57,451	57,451	163,917
Cuenta empresarial colones	71,504,362	34,857,007	0
Cuenta empresarial proveedores colones	51,549,155	169,298,232	0
Cuenta empresarial proveedores dólares	856,044	15,922,912	0
	<u>¢51,996,583,904</u>	<u>¢57,362,905,542</u>	<u>¢58,583,923,737</u>
Otras obligaciones a la vista con el Público:			
Otras obligaciones a la vista colones	19,836,553	19,370,733	20,767,094
Otras obligaciones a la vista dólares	12,546,013	11,731,124	12,341,790
	<u>¢32,382,566</u>	<u>¢31,101,856</u>	<u>¢33,108,884</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	444,917,089,783	425,336,341,451	422,108,839,288
Ahorros a plazo	2,495,689,945	2,246,062,061	3,050,200,165
Cargos por pagar	7,228,353,289	6,761,273,154	7,297,976,717
	<u>¢454,641,133,016</u>	<u>¢434,343,676,666</u>	<u>¢432,457,016,170</u>
Dólares			
Certificados a plazo	35,375,211,585	38,138,277,489	32,207,344,922
Ahorros a plazo	176,367,821	277,530,333	221,162,989
Cargos por pagar	151,094,698	188,658,465	137,385,583
	<u>¢35,702,674,104</u>	<u>¢38,604,466,287</u>	<u>¢32,565,893,494</u>
Total	<u>¢542,372,773,590</u>	<u>¢530,342,150,351</u>	<u>¢523,639,942,285</u>

Las tasas de interés por obligaciones con el público al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se detallan a continuación:

	Marzo 2023		Diciembre 2022		Marzo 2022	
	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	6.00%	0.65%	6.00%	0.65%	3.35%	1.25%
Ahorro para inversión	6.50%	1.95%	6.50%	1.95%	5.35%	3.25%
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Certificados ahorro a plazo fijo tradicional						
Un mes	1.95%	0.05%	1.95%	0.05%	1.95%	0.50%
Dos meses	2.50%	0.10%	2.50%	0.10%	2.50%	0.70%
Tres meses	3.10%	0.35%	3.10%	0.35%	3.10%	1.10%
Cuatro meses	3.35%	0.75%	3.35%	0.75%	3.35%	1.50%
Cinco meses	3.55%	0.95%	3.55%	0.95%	3.55%	1.85%
Seis meses	3.75%	1.05%	3.75%	1.05%	3.75%	2.50%
Siete meses	4.00%	1.10%	4.00%	1.10%	4.00%	2.60%
Ocho meses	4.30%	1.15%	4.30%	1.15%	4.30%	2.65%
Nueve meses	4.55%	1.35%	4.55%	1.35%	4.55%	2.95%
Diez meses	4.85%	1.55%	4.85%	1.55%	4.85%	3.00%
Once meses	5.05%	1.75%	5.05%	1.75%	5.05%	3.05%
Doce meses	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%	5.35%	3.25%
Dieciocho meses	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%	0%	0%
Veinticuatro meses	5.95%	2.25%	5.95%	2.25%	5.95%	3.95%
Treinta y seis meses	6.10%	2.35%	6.10%	2.35%	6.10%	4.10%
Cuarenta y ocho meses	6.45%	2.45%	6.45%	2.45%	6.45%	4.45%
Sesenta meses	6.65%	2.55%	6.65%	2.55%	6.65%	4.65%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado						
Un mes	5.25%	0.30%	4.60%	0.30%	2.20%	0.65%
Dos meses	5.50%	0.35%	5.05%	0.35%	2.75%	0.85%
Tres meses	6.40%	0.70%	6.00%	0.65%	3.35%	1.25%
Cuatro meses	6.50%	1.00%	6.30%	1.00%	3.60%	1.65%
Cinco meses	7.00%	1.20%	6.70%	1.20%	3.80%	2.00%
Seis meses	8.70%	1.75%	7.50%	1.35%	4.00%	2.65%
Siete meses	8.75%	1.85%	8.20%	1.40%	4.25%	2.75%
Ocho meses	8.80%	1.95%	8.50%	1.50%	4.55%	2.80%
Nueve meses	9.30%	2.25%	8.70%	2.00%	4.80%	3.10%
Diez meses	9.50%	2.35%	8.90%	2.10%	5.10%	3.15%
Once meses	9.75%	2.45%	9.10%	2.15%	5.30%	3.20%
Doce meses	10.00%	2.75%	9.50%	2.30%	5.60%	3.40%
Dieciocho meses	10.10%	2.85%	9.55%	2.60%	0%	0%
Veinticuatro meses	10.25%	3.00%	9.60%	2.80%	6.20%	4.10%
Treinta y seis meses	10.30%	3.25%	9.65%	3.25%	6.35%	4.25%
Cuarenta y ocho meses	10.40%	3.50%	9.70%	3.50%	6.70%	4.60%
Sesenta meses	10.50%	3.60%	9.75%	3.60%	6.90%	4.80%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	3.60%	0.30%	3.60%	0.30%	1.20%	0.30%
Un mes	5.25%	0.30%	4.60%	0.30%	2.20%	0.65%
Dos meses	5.50%	0.35%	5.05%	0.35%	2.75%	0.85%
Tres meses	6.40%	0.70%	6.00%	0.65%	3.35%	1.25%
Cuatro meses	6.50%	1.00%	6.30%	1.00%	3.60%	1.65%
Cinco meses	7.00%	1.20%	6.70%	1.20%	3.80%	2.00%
Seis meses	8.70%	1.75%	7.50%	1.35%	4.00%	2.65%
Siete meses	8.75%	1.85%	8.20%	1.40%	4.25%	2.75%
Ocho meses	8.80%	1.95%	8.50%	1.50%	4.55%	2.80%
Nueve meses	9.30%	2.25%	8.70%	2.00%	4.80%	3.10%
Diez meses	9.50%	2.35%	8.90%	2.10%	5.10%	3.15%
Once meses	9.75%	2.45%	9.10%	2.15%	5.30%	3.20%
Doce meses	10.00%	2.75%	9.50%	2.30%	5.60%	3.40%
Dieciocho meses	10.10%	2.85%	9.55%	2.60%	0%	0%
Veinticuatro meses	10.25%	3.00%	9.60%	2.80%	6.20%	4.10%
Treinta y seis meses	10.30%	3.25%	9.65%	3.25%	6.35%	4.25%
Cuarenta y ocho meses	10.40%	3.50%	9.70%	3.50%	6.70%	4.60%
Sesenta meses	10.50%	3.60%	9.75%	3.60%	6.90%	4.80%

10.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A plazo	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el BCCR	<u>¢29,330,000,000</u>	<u>¢29,330,000,000</u>	<u>¢29,330,000,000</u>
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	<u>480,987,979</u>	<u>422,327,979</u>	<u>246,347,978</u>
Total	<u>¢29,810,987,979</u>	<u>¢29,752,327,979</u>	<u>¢29,576,347,978</u>

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

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

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

Marzo 2022					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	31/03/2022
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					<u>¢29,330,000,000</u>

10.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢3,219,945,073	¢3,582,936,254	¢4,818,898,548
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	13,365,610,280	13,804,094,520	10,045,080,812
Banco Costa Rica	27,766,286,985	22,238,228,137	17,821,465,626
BAC San José	272,609,858	286,404,807	0
Subtotal	<u>¢44,624,452,196</u>	<u>¢39,911,663,718</u>	<u>¢32,685,444,986</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	1,138,835,796	1,283,581,811	1,525,438,516
BICSA	4,388,281,911	4,994,533,094	4,965,664,712
Subtotal	<u>¢5,527,117,708</u>	<u>¢6,278,114,904</u>	<u>¢6,491,103,228</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
INFOCOOP	0	0	60,078,688
Subtotal	<u>¢0</u>	<u>¢0</u>	<u>¢60,078,688</u>
Total obligaciones con entidades	<u>¢50,151,569,904</u>	<u>¢46,189,778,623</u>	<u>¢39,236,626,902</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	1,026,408,416	472,380,821	769,986,612
Subtotal	<u>¢1,026,408,416</u>	<u>¢472,380,821</u>	<u>¢769,986,612</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(346,650,922)	(290,103,515)	(214,116,502)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	231,349,785	207,932,934	128,257,220
Total	<u>¢51,062,677,182</u>	<u>¢46,579,988,863</u>	<u>¢39,920,754,232</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

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

Diciembre 2022		
Entidad	Tipo de garantía	31/12/2022
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	¢286,404,807
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,582,936,254
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	13,804,094,520
FONADE	Cartera de Crédito	14,028,821,345
BCR	Cartera de Crédito	8,209,406,793
Subtotal Colones		<u>¢39,911,663,718</u>
Dólares		
B.C.I.E	Cartera de Crédito	1,283,581,811
BICSA	Cartera de Crédito	4,994,533,094
Subtotal Dólares		<u>¢6,278,114,904</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢46,189,778,623</u>

Marzo 2022		
Entidad	Tipo de garantía	31/3/2022
Colones		
INFOCOOP	Cartera de Crédito	¢ 60,078,688
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDPs y Garantía Hipotecaria	4,818,898,548
BANHVI	Cartera de crédito y CDPs en Garantía	10,045,080,812
FONADE	Cartera de Crédito y Pagaré Institucional	11,164,802,145
BCR	Cartera de Crédito	6,656,663,482
B.C.I.E	Cartera de Crédito	10,445,800
Subtotal Colones		<u>¢32,755,969,474</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,514,992,716
BICSA	Cartera de Crédito	4,965,664,712
Subtotal Dólares		<u>¢6,480,657,428</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢39,236,626,902</u>

10.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de marzo del 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se componen de:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Cuentas por pagar diversas			
Honorarios por pagar	¢57,360,684	¢81,624,464	¢126,470,408
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	9,055,161	11,512,691	101,823,690
Aportaciones patronales por pagar	263,758,491	255,121,811	227,223,695
Impuestos retenidos por pagar	246,061,413	219,833,335	202,633,368
Otras retenciones a terceros por pagar	117,435,893	119,356,204	131,813,266
Excedentes por pagar	2,619,329,839	10,001	1,595,256,448
Obligaciones por pagar partes relacionadas	26,649,407	14,667,409	16,109,288
Participación sobre excedentes por pagar	436,174,164	508,962,326	365,415,807
Vacaciones acumuladas por pagar	275,363,359	256,598,632	236,828,760
Aguinaldo acumulado por pagar	200,685,245	53,170,307	179,536,803
Cuentas por pagar bienes adjudicados	18,097,696	7,237,983	7,841,734
Acreeedores varios	9,700,218,668	10,659,661,239	8,725,143,176
Subtotal	<u>13,970,190,019</u>	<u>12,187,756,405</u>	<u>11,916,096,444</u>
Provisiones	145,060,587	230,954,581	403,912,619
Total	<u>¢14,115,250,607</u>	<u>¢12,418,710,986</u>	<u>¢12,320,009,063</u>

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Beneficios directos a asociados	¢7,049,009,335	¢6,984,922,449	¢7,003,780,878
Otros	<u>2,651,209,333</u>	<u>3,674,738,790</u>	<u>1,721,362,297</u>
Total	<u>¢9,700,218,668</u>	<u>¢10,659,661,239</u>	<u>¢8,725,143,176</u>

Los movimientos de las provisiones durante los períodos del 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se detallan a continuación:

Al 31 de marzo de 2023 la cuenta de provisiones se detalla así:

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

Al 31 de diciembre 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	567,738,150			16,433,361	584,171,511
Uso en el año	(5,523)	(116,055,090)	(106,370,013)	(16,313,783)	(238,744,409)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales		42,609,895	160,000,000		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	(537,571,407)				(537,571,407)
Otros				(88,570)	(88,570)
Saldo al final del período	<u>€89,160,391</u>	<u>€86,966,611</u>	<u>€53,629,987</u>	<u>€1,197,592</u>	<u>€230,954,581</u>

Al 31 de marzo 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	139,324,489			3,681,346	143,005,835
Uso en el año	(5,523)	(13,666,334)	(2,732,580)		(16,404,437)
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	(145,787,665)				(145,787,665)
Otros				(88,570)	(88,570)
Saldo al final del período	<u>¢52,530,471</u>	<u>¢259,355,367</u>	<u>¢87,267,420</u>	<u>¢4,759,361</u>	<u>¢403,912,619</u>

10.13 RESERVAS Y AJUSTES AL PATRIMONIO

Al 31 marzo del 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, los ajustes al patrimonio y las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Ajustes al patrimonio (1)	<u>¢2,654,751,094</u>	<u>¢ (4,622,959,070)</u>	<u>¢7,111,704,819</u>
Reservas estatutarias			
Reserva de bienestar social	1,682,609,002	1,682,609,002	1,455,657,306
Reserva de educación	<u>957,404,057</u>	<u>957,404,057</u>	<u>647,864,425</u>
Subtotal	<u>¢2,640,013,059</u>	<u>¢2,640,013,059</u>	<u>¢2,103,521,731</u>
Reservas voluntarias	17,268,459,032	17,268,459,032	12,416,173,221
Reserva legal	15,303,032,451	15,303,032,451	13,238,503,182
Otras reservas	<u>803,237,303</u>	<u>802,088,619</u>	<u>2,511,904,670</u>
Total reservas	<u>¢36,014,741,845</u>	<u>¢36,013,593,162</u>	<u>¢30,270,102,804</u>

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

10.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Para los períodos terminados el 31 de marzo 2023 y marzo 2022 los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Ingresos financieros por créditos vigentes:		
Por Créditos de personas físicas	¢14,465,947,209	¢13,997,426,639
Por Créditos Banca para el desarrollo	410,832,497	109,796,467
Productos por créditos empresariales	432,834,390	471,951,273
Por créditos al sector público	8,635,787	12,718,749
Por créditos al sector financiero	83,422,524	65,968,373
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>1,743,306,833</u>	<u>1,654,023,343</u>
Total	<u>¢17,144,979,241</u>	<u>¢16,311,884,845</u>

10.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados el 31 de marzo 2023 y marzo 2022 son los siguientes:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Ingresos		
Por obligaciones con el público	¢8,347,175,575	¢1,790,060,695
Por otras obligaciones financieras	966,334,174	262,044,031
Por otras cuentas por pagar	541,251,682	71,016,458
Por disponibilidades	1,082,832,986	821,526,472
Por depósitos plazo e inversiones en valores	2,922,749,936	2,482,689,774
Por créditos vigentes	308,481,543	447,664,648
Por créditos vencidos y cobro judicial	50,580,993	58,205,423
Por otras cuentas por cobrar	<u>187,568,350</u>	<u>334,741,862</u>
Total Ingresos	<u>¢14,406,975,239</u>	<u>¢6,267,949,364</u>
Gastos		
Por obligaciones con el público	3,414,104,960	3,260,238,615
Por otras obligaciones financieras	385,396,510	486,995,877
Por otras cuentas por pagar y provisiones	558,404,368	77,319,785
Por disponibilidades	1,090,561,276	642,334,079
Por depósitos a plazo e inversiones	7,777,240,884	1,310,370,895
Por créditos vigentes	821,061,902	307,720,322
Por otras cuentas por cobrar	<u>235,055,041</u>	<u>10,360,270</u>
Total Gastos	<u>¢14,281,824,942</u>	<u>¢6,095,339,843</u>
Total Neto	<u>¢125,150,298</u>	<u>¢172,609,521</u>

10.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados el 31 de marzo del 2023 y marzo 2022 los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	<u>¢5,786,639,941</u>	<u>¢3,333,741,320</u>
Total	<u>¢5,786,639,941</u>	<u>¢3,333,741,320</u>

10.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 31 de marzo de 2023 y marzo 2022 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Otros ingresos financieros diversos	<u>¢92,250,527</u>	<u>¢333,766,202</u>
Subtotal	<u>¢92,250,527</u>	<u>¢333,766,202</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	<u>494</u>	<u>1,204,334,935</u>
Total	<u>¢92,251,022</u>	<u>¢1,538,101,137</u>

10.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados al 31 de marzo del 2023 y marzo 2022 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Por captaciones a la vista	¢76,060,882	¢89,932,552
Por captaciones a plazo	<u>9,527,407,561</u>	<u>8,090,473,483</u>
Total	<u>¢9,603,468,443</u>	<u>¢8,180,406,035</u>

10.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 31 de marzo de 2023 y marzo 2022, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢993,940,832</u>	<u>¢598,548,961</u>
Total	<u>¢993,940,832</u>	<u>¢598,548,961</u>

10.20 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados el 31 de marzo de 2023 y marzo 2022, los gastos de personal incluyen:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Sueldos y bonificaciones	¢1,093,928,449	¢1,054,748,130
Remuneración a directores	77,607,052	39,454,474
Tiempo Extraordinario	1,797,674	2,076,626
Viáticos	16,596,177	9,417,463
Décimo tercer sueldo	156,986,993	141,228,388
Vacaciones	74,975,885	93,953,492
Incentivos	3,551,768	12,297,240
Otras retribuciones	695,376,088	530,959,304
Preaviso y cesantía	150,675,983	149,655,579
Cargas sociales patronales	427,066,570	393,710,944
Refrigerios	727,133	3,836,876
Seguros para el personal	31,406,532	26,013,660
Salario escolar	44,049,624	43,956,608
Fondos de Capitalización	56,515,317	50,432,650
Otros gastos de personal	<u>5,069,275</u>	<u>5,374,041</u>
Total	<u>¢2,836,330,521</u>	<u>¢2,557,115,473</u>

10.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados el 31 de marzo de 2023 y marzo 2022, los otros gastos de administración fueron:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Servicios externos	¢629,615,554	¢495,641,051
Movilidad y comunicación	67,135,332	84,078,488
Gastos de infraestructura	517,929,521	492,398,137
Gastos generales	<u>694,189,909</u>	<u>512,119,084</u>
Total	<u>¢1,908,870,317</u>	<u>¢1,584,236,760</u>

10.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados el 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, las otras cuentas de orden se componen de:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,193,991,706,026	¢1,158,487,560,834	¢1,062,996,152,716
Garantías recibidas en poder de terceros	62,915,650,159	65,370,700,996	58,283,870,289
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	18,648,166,402	17,425,762,281	15,173,708,853
Créditos liquidados	44,240,493,924	42,479,778,120	35,274,943,904
Productos en suspenso cartera de crédito	842,580,050	815,713,540	958,485,653
Cuentas de registro varias	148,212,030,731	148,313,189,589	147,062,232,593
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>			
Administración comisiones de confianza	366,438,866	634,611,446	1,238,200,164
Bienes en custodia de terceros	<u>1,877,714,553</u>	<u>1,731,074,767</u>	<u>1,689,482,548</u>
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,471,094,780,711</u>	<u>¢1,435,258,391,573</u>	<u>¢1,322,677,076,719</u>

10.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 31 de marzo de 2023 y marzo 2022, los otros ingresos de operación son:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Comisiones por servicios	¢656,171,131	¢642,848,817
Por bienes realizables	380,593,897	269,269,976
Por participación en el capital de otras	9,281,799	20,163,305
Otros ingresos con partes relacionadas	15,744,411	11,195,895
Otros ingresos operativos	<u>227,705,397</u>	<u>166,730,495</u>
Total	<u>¢1,289,496,635</u>	<u>¢1,110,208,488</u>

10.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 31 de marzo de 2023 y marzo 2022, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Marzo 2023	Marzo 2022
Comisiones por servicios	¢617,972,965	¢585,444,917
Por bienes realizables	311,045,826	406,226,428
Por provisiones	2,334,000	3,592,776
Otros gastos con partes relacionadas	47,860,764	55,258,792
Otros gastos operativos	<u>591,381,460</u>	<u>714,860,521</u>
Total	<u>¢1,570,595,015</u>	<u>¢1,765,383,434</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 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colonos									
al 31 de Marzo de 2023									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢7,897,325,172								¢7,897,325,172
Inversiones MN		¢35,986,056,093	¢2,145,187,941	¢3,531,819,147	¢18,078,853,906	¢22,245,171,213	¢ 199,081,575,280		281,068,663,580
Cartera de créditos MN		6,954,906,021	4,545,245,600	3,526,490,659	13,732,822,066	16,391,424,934	377,335,420,521	¢23,106,819,372	445,593,129,172
Total recuperación de activos MN	¢7,897,325,172	¢42,940,962,114	¢6,690,433,541	¢7,058,309,806	¢31,811,675,972	¢38,636,596,147	¢576,416,995,801	¢23,106,819,372	¢734,559,117,924
Obligaciones con el público MN	39,014,800,715	26,490,101,313	33,543,325,296	25,720,363,619	67,510,636,617	161,817,386,909	132,330,965,973		486,427,580,443
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		943,024,915	857,923,728	781,834,494	2,252,958,977	4,125,642,302	36,689,476,195		45,650,860,611
Cargos por pagar MN	28,796,605	1,234,842,767	117,337,932	79,514,722	628,854,635	1,448,417,869	4,380,952,701		7,918,717,230
Total vencimiento de pasivos MN	¢39,043,597,320	¢28,667,968,996	¢345,185,869,55	¢26,581,712,835	¢70,392,450,229	¢167,391,447,080	¢202,731,394,869	¢	¢569,327,158,284
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(31,146,272,148)	¢14,272,993,118	¢(27,828,153,414)	¢(19,523,403,029)	¢(8,580,774,256)	¢(128,754,850,933)	¢373,685,600,932	¢23,106,819,372	¢165,231,959,640

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 31 de Marzo de 2023									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢3,013,787,530								¢3,013,787,530
Inversiones ME		¢561,602,062	¢4,998,206,184	¢3,088,768	¢86,678,334	¢2,502,097,754	¢37,985,558,149		46,137,231,251
Cartera de crédito ME		83,338,571	67,789,551	89,835,823	270,008,224	360,140,150	4,094,133,416	¢388,141,294	5,353,387,029
Total recuperación de activos ME	¢3,013,787,530	¢644,940,633	¢5,065,995,735	¢92,924,591	¢356,686,559	¢2,862,237,904	¢42,079,691,565	¢388,141,294	¢54,504,405,810
Obligaciones con el público ME	13,014,165,755	4,335,282,359	3,698,261,713	3,575,033,755	6,153,906,853	10,272,267,035	7,516,827,691		48,565,745,160
Obligaciones con Entidades Financieras ME		51,403,092	56,199,241	49,223,240	155,515,899	333,238,779	4,881,537,457		5,527,117,709
Cargos por pagar ME	2,177,745	69,510,993	16,420,254	8,183,583	29,029,537	26,730,924	21,015,483		173,068,519
Total vencimiento de pasivos ME	¢13,016,343,500	¢4,456,196,443	¢3,770,881,209	¢3,632,440,578	¢6,338,452,290	¢10,632,236,738	¢12,419,380,631		¢54,265,931,389
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢(10,002,555,970)	¢(3,811,255,811)	¢1,295,114,526	¢(3,539,515,987)	¢(5,981,765,731)	¢(7,769,998,834)	¢29,660,310,934	¢388,141,294	¢238,474,421
	¢10,911,112,702	¢43,585,902,746	¢11,756,429,276	¢7,151,234,397	¢32,168,362,531	¢41,498,834,051	¢618,496,687,366	¢23,494,960,666	¢789,063,523,735
	¢52,059,940,820	¢33,124,165,439	¢38,289,468,164	¢30,214,153,413	¢76,730,902,519	¢178,023,683,818	¢215,150,775,500	0	¢623,593,089,673

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 31 de Diciembre 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	¢8,545,711,342								¢8,545,711,342
Inversiones MN		¢33,287,995,197	¢4,113,917,042	¢5,872,546,058	¢26,471,763,559	¢27,528,733,791	¢165,706,832,759		262,981,788,405
Cartera de créditos MN		5,523,026,094	4,277,753,720	4,948,918,173	13,359,288,367	15,633,487,903	365,859,012,310	¢23,382,785,341	432,984,271,908
Total recuperación de activos MN	¢8,545,711,342	¢38,811,021,291	¢8,391,670,762	¢10,821,464,231	¢39,831,051,926	¢43,162,221,693	¢531,565,845,069	¢23,382,785,341	¢704,511,771,655
Obligaciones con el público MN	43,817,237,304	38,309,805,953	36,781,570,495	34,322,343,684	73,183,162,768	128,423,386,152	116,562,134,461		471,399,640,816
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		920,866,995	744,802,466	773,556,313	2,341,588,113	4,005,157,328	31,598,073,323		40,384,044,538
Cargos por pagar MN	34,395,788	1,156,782,039	194,904,933	94,839,753	149,483,454	1,055,205,355	4,684,325,569		7,369,936,893
Total vencimiento de pasivos MN	¢43,851,633,092	¢40,387,454,988	¢37,721,277,895	¢35,190,739,750	¢75,674,234,335	¢133,483,748,834	¢182,174,533,353	¢ 0	¢548,483,622,247
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (35,305,921,750)	¢ (1,576,433,697)	¢ (29,329,607,133)	¢ (24,369,275,519)	¢ (35,843,182,409)	¢ (90,321,527,141)	¢349,391,311,716	¢23,382,785,341	¢156,028,149,409

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 31 de Diciembre 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	¢10,446,635,427								¢10,446,635,427
Inversiones ME		¢801,776,524	¢1,002,450,620	¢3,406,055	¢4,988,355,657	¢1,805,747,324	¢34,525,430,200		43,127,166,379
Cartera de crédito ME		155,489,633	110,484,996	138,901,048	214,382,307	427,188,347	3,648,217,607	¢415,879,185	5,110,543,122
Total recuperación de activos ME	¢10,446,635,427	¢957,266,156	¢1,112,935,616	¢142,307,102	¢5,202,737,964	¢2,232,935,671	¢38,173,647,806	¢415,879,185	¢58,684,344,929
Obligaciones con el público ME	13,576,770,094	4,473,509,906	4,641,190,627	5,127,588,584	7,620,722,855	9,187,509,995	7,365,285,856		51,992,577,916
Obligaciones con Entidades Financieras ME		59,753,281	64,345,790	67,350,768	184,948,726	384,672,495	5,517,043,847		6,278,114,906
Cargos por pagar ME	1,863,611	74,340,160	19,329,008	38,703,033	24,583,875	29,573,572	21,862,381		210,255,639
Total vencimiento de pasivos ME	¢13,578,633,705	¢4,607,603,347	¢4,724,865,425	¢5,233,642,384	¢7,830,255,455	¢9,601,756,062	¢12,904,192,083	¢ 0	¢58,480,948,460
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (3,131,998,277)	¢ (3,650,337,190)	¢ (3,611,929,809)	¢ (5,091,335,282)	¢ (2,627,517,491)	¢ (7,368,820,391)	¢25,269,455,723	¢415,879,185	¢203,396,468
	¢18,992,346,769	¢39,768,287,447	¢9,504,606,378	¢10,963,771,334	¢45,033,789,889	¢45,395,157,365	¢569,739,492,875	¢23,798,664,526	¢763,196,116,584
	¢57,430,266,797	¢44,995,058,335	¢42,446,143,319	¢40,424,382,134	¢83,504,489,790	¢143,085,504,896	¢195,078,725,437	¢ 0	¢606,964,570,707

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Colones al 31 de Marzo 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	¢ 8,891,389,095								¢8,891,389,095
Inversiones MN		¢26,942,156,754	¢4,165,547,004	¢3,853,313,131	¢22,368,623,648	¢37,882,035,321	¢181,136,214,280		276,347,890,137
Cartera de crédito MN		4,315,212,994	2,958,347,658	3,101,235,113	8,916,892,014	15,957,723,995	350,097,621,397	¢ 22,426,346,282	407,773,379,453
Total recuperación de activos MN	¢8,891,389,095	¢31,257,369,748	¢7,123,894,662	¢6,954,548,244	¢ 31,285,515,662	¢53,839,759,316	¢531,233,835,677	¢ 22,426,346,282	¢693,012,658,685
Obligaciones con el público MN	46,835,646,120	34,001,193,285	29,135,874,921	28,130,417,731	67,531,230,626	151,186,042,756	115,174,280,134		471,994,685,573
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		731,515,296	737,363,301	713,991,940	2,150,398,708	4,486,373,830	24,706,313,003		33,525,956,077
Cargos por pagar MN	57,625,002	1,236,975,335	247,785,965	465,674,267	799,142,323	551,338,347	4,297,681,923		7,656,223,162
Total vencimiento de pasivos MN	¢46,893,271,123	¢35,969,683,916	¢30,121,024,187	¢29,310,083,938	¢70,480,771,657	¢156,223,754,932	¢173,508,275,060		¢542,506,864,812
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (38,001,882,028)	¢ (4,712,314,168)	¢ (22,997,129,525)	¢ (22,355,535,694)	¢ (39,195,255,995)	¢ (102,383,995,616)	¢ 357,725,560,617	¢ 22,426,346,282	¢ 150,505,793,872

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Dólares al 31 de Marzo 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	¢ 8,396,889,106								¢ 8,396,889,106
Inversiones ME		¢802,693,481	¢848,355,725	¢231,278	¢101,242,269	¢1,018,842,838	¢33,886,761,841		36,658,127,431
Cartera de crédito ME		107,500,677	72,026,473	103,657,144	270,835,549	500,120,468	5,096,716,594	¢346,273,560	6,497,130,465
Total recuperación de activos ME	¢8,396,889,106	¢910,194,158	¢920,382,198	¢103,888,423	¢372,077,818	¢1,518,963,305	¢38,983,478,435	¢346,273,560	¢51,552,147,002
Obligaciones con el público ME	11,781,386,500	2,902,496,097	1,987,298,645	1,780,369,589	5,854,570,559	12,622,466,914	7,281,306,108		44,209,894,412
Obligaciones con Entidades Financieras ME		97,531,281	102,478,588	102,444,532	306,410,244	601,222,941	5,270,569,852		6,480,657,438
Cargos por pagar ME	2,110,338	68,526,386	12,858,613	7,040,754	19,713,432	29,516,140	13,978,674		153,744,336
Total vencimiento de pasivos ME	¢11,783,496,838	¢3,068,553,764	¢2,102,635,846	¢1,889,854,875	¢6,180,694,235	¢13,253,205,995	¢12,565,854,633		¢50,844,296,185
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (3,386,607,732)	¢ (2,158,359,606)	¢ (1,182,253,647)	¢ (1,785,966,452)	¢ (5,808,616,417)	¢ (11,734,242,690)	¢26,417,623,802	¢346,273,560	¢707,850,817
	¢17,288,278,201	¢32,167,563,906	¢8,044,276,861	¢7,058,436,666	¢31,657,593,479	¢55,358,722,621	¢570,217,314,112	¢22,772,619,842	¢744,564,805,687
	¢58,676,767,961	¢39,038,237,680	¢32,223,660,033	¢ 31,199,938,812	¢76,661,465,892	¢ 169,476,960,927	¢ 186,074,129,694	¢ 0	¢593,351,160,997

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a marzo de 2023 a uno y a tres meses, es de 5.73 y 2.20, 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 2023.

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 31 de marzo de 2023 y marzo 2022, es el siguiente:

Datos	Marzo 2023	Marzo 2022	Diferencia
ICL- Colones	8.44	4.01	4.43
ICL- Dólares	11.19	10.06	1.13
ICL- Total	9.11	4.87	4.24

El índice obtenido en marzo del 2023 es de 9.11 veces, aumentando en 4.24 el resultado logrado en marzo de 2022. 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 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022:

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Marzo de 2023							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢23,942,412,556	¢5,943,623,416	¢12,439,579,891	¢26,519,478,854	¢9,915,716,547	¢100,893,209,446	¢179,654,020,710
Cartera de créditos MN	<u>426,794,688,124</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>426,794,688,124</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢450,737,100,679</u>	<u>¢5,943,623,416</u>	<u>¢12,439,579,891</u>	<u>¢26,519,478,854</u>	<u>¢9,915,716,547</u>	<u>¢100,893,209,446</u>	<u>¢606,448,708,833</u>
Obligaciones con el público MN	70,843,280,829	64,103,572,993	74,306,251,377	172,532,905,116	111,245,888,251	46,990,302,204	540,022,200,769
Obligaciones con el B.C.C.R. MN	0	0	0	0	0	29,810,987,979	29,810,987,979
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>57,525,102,207</u>	<u>16,861,247,662</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>74,386,349,869</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢128,368,383,036</u>	<u>¢80,964,820,655</u>	<u>¢74,306,251,377</u>	<u>¢172,532,905,116</u>	<u>¢111,245,888,251</u>	<u>¢76,801,290,182</u>	<u>¢644,219,538,617</u>
Dólares							
Inversiones ME	561,602,062	1,743,396,848	183,228,436	3,047,792,435	4,558,850,871	18,213,382,509	28,308,253,162
Cartera de créditos ME	<u>5,005,884,248</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5,005,884,248</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢5,567,486,309</u>	<u>¢1,743,396,848</u>	<u>¢183,228,436</u>	<u>¢3,047,792,435</u>	<u>¢4,558,850,871</u>	<u>¢18,213,382,509</u>	<u>¢33,314,137,409</u>
Obligaciones con el público ME	17,585,128,450	7,380,720,112	6,316,727,165	10,375,163,656	5,493,295,719	2,466,899,168	49,617,934,270
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>793,522,973</u>	<u>4,852,201,075</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5,645,724,048</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢18,378,651,423</u>	<u>¢12,232,921,186</u>	<u>¢6,316,727,165</u>	<u>¢10,375,163,656</u>	<u>¢5,493,295,719</u>	<u>¢2,466,899,168</u>	<u>¢55,263,658,318</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢456,304,586,989</u>	<u>¢7,687,020,265</u>	<u>¢12,622,808,327</u>	<u>¢29,567,271,290</u>	<u>¢14,474,567,418</u>	<u>¢119,106,591,954</u>	<u>¢639,762,846,242</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢146,747,034,459</u>	<u>¢93,197,741,841</u>	<u>¢80,622,978,542</u>	<u>¢182,908,068,772</u>	<u>¢116,739,183,970</u>	<u>¢79,268,189,350</u>	<u>¢699,483,196,935</u>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de diciembre 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	¢32,658,469,677	¢9,407,616,890	¢15,303,438,954	¢25,069,205,848	¢8,379,384,500	¢94,142,555,241	¢184,960,671,110
Cartera de créditos MN	413,835,247,540						413,835,247,540
Total recuperación de activos MN	¢446,493,717,217	¢9,407,616,890	¢15,303,438,954	¢25,069,205,848	¢8,379,384,500	¢94,142,555,241	¢598,795,918,650
Obligaciones con el público MN	86,100,816,308	75,967,674,132	78,992,489,885	135,800,735,939	101,984,641,334	36,267,363,319	515,113,720,916
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,752,327,979	29,752,327,979
Obligaciones con entidades financieras MN	57,798,511,408	11,801,118,071					69,599,629,479
Total vencimiento de pasivos MN	¢143,899,327,716	¢87,768,792,203	¢78,992,489,885	¢135,800,735,939	¢101,984,641,334	¢66,019,691,297	¢614,465,678,374
Dólares							
Inversiones ME	758,561,620	1,013,892,929	3,374,365,820	2,318,123,046	1,911,985,496	19,302,636,218	28,679,565,129
Cartera de créditos ME	4,727,241,390						4,727,241,390
Total recuperación de activos ME	¢5,485,803,010	¢1,013,892,929	¢3,374,365,820	¢2,318,123,046	¢1,911,985,496	¢19,302,636,218	¢33,406,806,518
Obligaciones con el público ME	18,317,733,406	9,892,264,853	7,765,448,830	9,294,911,127	5,710,739,216	2,107,317,676	53,088,415,108
Obligaciones con entidades financieras ME	891,361,019	5,504,320,752					6,395,681,771
Total vencimiento de pasivos ME	¢19,209,094,424	¢15,396,585,605	¢7,765,448,830	¢9,294,911,127	¢5,710,739,216	¢2,107,317,676	¢59,484,096,879
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢451,979,520,227	¢10,421,509,819	¢18,677,804,775	¢27,387,328,893	¢10,291,369,996	¢113,445,191,458	¢632,202,725,168
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢163,108,422,141	¢103,165,377,808	¢86,757,938,715	¢145,095,647,066	¢107,695,380,550	¢68,127,008,973	¢673,949,775,253

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Marzo 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	¢25,543,945,456	8,253,183,531	19,572,746,245	27,976,915,818	13,217,575,420	95,986,882,671	¢190,551,249,142
Cartera de créditos MN	<u>389,522,106,696</u>						<u>389,522,106,696</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢415,066,052,152</u>	<u>¢8,253,183,531</u>	<u>¢19,572,746,245</u>	<u>¢27,976,915,818</u>	<u>¢13,217,575,420</u>	<u>¢95,986,882,671</u>	<u>¢580,073,355,838</u>
Obligaciones con el público MN	85,843,788,772	61,127,913,822	72,901,043,198	155,548,508,569	85,672,020,968	52,528,115,775	513,621,391,104
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,576,347,978	29,576,347,978
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>54,412,618,618</u>	<u>7,834,251,069</u>					<u>62,246,869,687</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢ 140,256,407,390</u>	<u>¢68,962,164,891</u>	<u>¢72,901,043,198</u>	<u>¢155,548,508,569</u>	<u>¢85,672,020,968</u>	<u>¢82,104,463,753</u>	<u>¢605,444,608,769</u>
Dólares							
Inversiones ME	802,693,466	757,238,852	180,790,938	1,575,212,823	4,289,953,058	20,070,309,460	27,676,198,597
Cartera de créditos ME	6,192,141,332						6,192,141,332
Total recuperación de activos ME	<u>¢6,994,834,797</u>	<u>¢ 757,238,852</u>	<u>¢180,790,938</u>	<u>¢1,575,212,823</u>	<u>¢ 4,289,953,058</u>	<u>¢ 20,070,309,460</u>	<u>¢33,868,339,929</u>
Obligaciones con el público ME	14,958,921,110	3,884,256,447	6,037,572,286	12,403,387,298	6,387,534,381	1,649,968,950	45,321,640,472
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>1,056,010,007</u>	<u>5,483,806,752</u>					<u>6,539,816,759</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢ 16,014,931,116</u>	<u>¢ 9,368,063,199</u>	<u>¢6,037,572,286</u>	<u>¢ 12,403,387,298</u>	<u>¢ 6,387,534,381</u>	<u>¢1,649,968,950</u>	<u>¢51,861,457,231</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢422,060,886,950</u>	<u>¢ 9,010,422,384</u>	<u>¢19,753,537,183</u>	<u>¢29,552,128,642</u>	<u>¢17,507,528,478</u>	<u>¢116,057,192,131</u>	<u>¢613,941,695,767</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢156,271,338,506</u>	<u>¢78,330,228,090</u>	<u>¢ 78,938,615,484</u>	<u>¢167,951,895,867</u>	<u>¢ 92,059,555,349</u>	<u>¢ 83,754,432,703</u>	<u>¢657,306,066,000</u>

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, 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 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, está constituido por ¢71,043,634,029, ¢69,663,627,525 y ¢65,908,782,869, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Saldo al inicio	¢69,663,627,525	¢64,944,888,940	¢64,944,888,940
Capitalización de excedentes	0	773,702,959	0
Aportes de capital	2,634,451,734	9,170,727,698	2,102,952,743
Retiros de capital	(121,153,195)	(1,079,397,807)	(90,796,516)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(1,133,292,034)	(4,146,294,265)	(1,048,262,297)
Saldo final	<u>¢71,043,634,029</u>	<u>¢69,663,627,525</u>	<u>¢65,908,782,869</u>

17. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 31 de marzo de 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, la Cooperativa mantiene participación del 100% en el capital social de la Inmobiliaria Alianza, S.A., Servicios Corporativos Alianza, S.A., 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* –

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

Diciembre 2022	Inmobiliaria Alianza, S,A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S,A,
Total de activos	¢127,456,579	¢543,774,339	¢61,367,329
Total de pasivos	<u>2,947,954</u>	<u>79,559,050</u>	<u>19,040,445</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢124,508,625</u>	<u>¢464,215,288</u>	<u>¢42,326,884</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢33,519,794</u>	<u>¢144,684,443</u>	<u>¢188,269,252</u>
Resultado operativo neto	<u>¢6,522,371</u>	<u>¢79,899,650</u>	<u>¢18,945,206</u>
Resultado neto del período	<u>¢6,522,371</u>	<u>¢59,497,472</u>	<u>¢14,186,847</u>

Marzo 2022	Inmobiliaria Alianza, S,A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S,A,
Total de activos	¢120,275,862	¢487,883,714	¢153,517,672
Total de pasivos	<u>902,855</u>	<u>67,631,221</u>	<u>123,414,496</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢119,373,008</u>	<u>¢420,252,493</u>	<u>¢30,103,176</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢5,867,503</u>	<u>¢19,797,771</u>	<u>¢5,284,894</u>
Resultado operativo neto	<u>¢1,386,754</u>	<u>¢20,525,527</u>	<u>¢2,226,105</u>
Resultado neto del período	<u>¢1,386,754</u>	<u>¢15,534,676</u>	<u>¢1,963,139</u>

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

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

Diciembre 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>¢6,522,371</u>	<u>¢59,497,472</u>	<u>¢14,186,847</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

Marzo 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>¢1,386,754</u>	<u>¢15,534,676</u>	<u>¢1,963,139</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

18. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, había las siguientes operaciones de confianza:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Bono BANHVI	¢366,438,866	¢354,007,213	¢515,804,484
Fondo de Cesantía	1,877,714,553	1,731,074,767	1,689,482,548
Otras	<u>0</u>	<u>280,604,234</u>	<u>722,395,680</u>
Total	<u>¢2,244,153,419</u>	<u>¢2,365,686,213</u>	<u>¢2,927,682,711</u>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢347,378,074, ¢331,630,306, ¢217,075,559 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 31 de marzo de 2023, no se presentan hechos relevantes y subsecuentes.

21. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 26 de abril 2023 mediante acuerdo No. 153-04-2023.

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

22. CONTRATOS

Al 31 de marzo de 2023, Coopealianza mantiene los siguientes contratos:

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

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 31 de marzo 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, es el siguiente:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Activo por derecho de uso edificios	¢1,026,408,416	¢472,380,821	¢769,986,612

23. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 31 marzo del 2023, diciembre 2022 y marzo 2022, se detalla de la siguiente forma:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Resultado del período antes de participaciones	¢1,945,185,909	¢9,152,861,122	¢1,922,409,514
Conacoop, R.L. 1%	19,451,859	91,528,611	19,224,095
Cenecoop, R.L. 2,5%	48,629,648	228,821,528	48,060,238
Otros organismos de integración 1%	<u>19,451,859</u>	<u>91,528,611</u>	<u>19,224,095</u>
Resultado del periodo	<u>¢1,857,652,543</u>	<u>¢8,740,982,371</u>	<u>¢1,835,901,086</u>
Reserva legal 25%		2,185,245,593	
Bienestar social 6%		524,458,942	
Fortalecimiento Económico 25%		2,185,245,593	
Reserva educación 5%		437,049,119	
Reserva de Responsabilidad Social 9%		786,688,413	
Reserva Legal 5% S.C.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% I.A.S.A.		0	
Reserva Legal 5% C.C.A.S.A.		2,974,874	
Total, Reservas del periodo		<u>¢6,121,662,534</u>	
Subtotal		<u>¢2,619,319,837</u>	
Gasto por Reservas periodo		<u>370,592,607</u>	
Excedente Neto por distribuir	<u>¢1,857,652,543</u>	<u>¢2,989,912,445</u>	<u>¢1,835,901,086</u>