

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

Estados Financieros Intermedios

al 30 de Junio de 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2023, DICIEMBRE DE 2022 Y JUNIO 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 10.1	11,101,709,280	18,992,346,769	17,934,964,551
Efectivo		4,594,227,436	6,867,027,801	6,941,010,749
Banco Central		3,832,635,320	9,844,257,060	5,660,342,477
Entidades financieras del país		2,674,846,524	2,281,061,908	5,333,611,325
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4 y 10.2	337,495,190,615	305,833,986,263	321,740,812,598
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		276,540,131,879	257,250,201,470	249,964,999,892
Al costo amortizado		54,436,777,455	43,482,181,523	66,385,711,676
Productos por cobrar		6,755,323,093	5,376,571,791	5,587,679,072
Estimación por deterioro		(237,041,812)	(274,968,521)	(197,578,043)
Cartera de crédito	2.2f, 5 y 10.3	410,989,156,212	386,278,499,919	370,183,923,019
Créditos vigentes		416,550,350,767	391,907,702,325	371,989,453,322
Créditos vencidos		49,018,282,350	42,880,788,556	41,493,329,909
Créditos en cobro judicial		3,687,384,412	3,532,900,254	5,331,549,086
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,455,207,351)	(4,266,343,075)	(4,195,941,390)
Productos por cobrar		4,452,045,671	4,039,766,971	3,741,848,558
(Estimación por deterioro)	5.2	(58,263,699,637)	(51,816,315,112)	(48,176,316,465)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 10.4	36,863,456	118,873,027	50,815,290
Comisiones por cobrar		23,214,230	113,081,994	17,473,572
Cuentas con partes relacionadas		13,046,643	19,322,356	20,744,199
Otras cuentas por cobrar		156,347,483	145,538,185	152,523,339
(Estimación por deterioro)		(155,744,900)	(159,069,509)	(139,925,820)
Bienes mantenidos para la venta	2.2i y 10.5	2,281,637,909	1,830,885,487	2,084,320,162
Bienes y valores por recuperación de créditos		3,573,839,313	3,468,961,029	4,102,968,488
Otros bienes mantenidos para la venta		180,271,967	142,041,069	150,465,839
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(1,472,473,371)	(1,780,116,611)	(2,169,114,166)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j y 10.6	1,255,249,915	1,008,182,997	749,634,265
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2h y 10.7	16,746,524,442	10,254,945,320	10,410,438,291
Otros activos	10.8	3,225,979,280	3,952,150,927	2,723,672,619
Cargos diferidos		164,540,443	129,877,711	221,046,554
Activos intangibles		360,809,468	404,055,367	612,084,030
Otros activos		2,700,629,370	3,418,217,849	1,890,542,035
Total activo		783,132,311,109	728,269,870,709	725,878,580,794

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2023, DICIEMBRE DE 2022 Y JUNIO 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Notas	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	9 y 10.9	<u>563,298,218,691</u>	<u>530,342,150,351</u>	<u>536,138,337,920</u>
A la vista		51,368,014,896	57,394,007,398	56,853,450,217
A plazo		504,013,123,375	465,998,211,334	472,202,956,454
Cargos financieros por pagar		7,917,080,420	6,949,931,619	7,081,931,249
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	10.10	<u>29,869,647,979</u>	<u>29,752,327,979</u>	<u>29,635,007,978</u>
A plazo		29,330,000,000	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos Financieros por pagar		539,647,979	422,327,979	305,007,978
Obligaciones con entidades	10.11	<u>50,037,874,279</u>	<u>46,579,988,863</u>	<u>38,985,708,010</u>
A plazo		50,154,730,520	46,662,159,444	39,082,575,852
Otras obligaciones con entidades		(340,268,886)	(290,103,515)	(214,505,670)
Cargos financieros por pagar		223,412,644	207,932,934	117,637,828
Cuentas por pagar y provisiones	10.12	<u>13,475,633,914</u>	<u>12,418,710,986</u>	<u>12,415,114,941</u>
Provisiones		246,863,064	230,954,581	335,412,511
Otras cuentas por pagar		13,228,770,850	12,187,756,405	12,079,702,430
Otros pasivos		<u>525,133,121</u>	<u>873,605,526</u>	<u>614,454,008</u>
Ingresos diferidos		12,077,479	6,743,972	3,746,407
Otros pasivos		513,055,642	866,861,554	610,707,601
Aportaciones de capital por Pagar		<u>4,534,913,228</u>	<u>3,912,577,591</u>	<u>3,889,051,919</u>
Total pasivo		<u>661,741,421,212</u>	<u>623,879,361,296</u>	<u>621,677,674,777</u>
Patrimonio				
Capital social		<u>69,238,040,574</u>	<u>69,663,627,525</u>	<u>66,667,031,382</u>
Capital pagado	15	69,238,040,574	69,663,627,525	66,667,031,382
Aportes patrimoniales no capitalizados		<u>2,481,472,411</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		<u>9,112,458,186</u>	<u>(4,622,959,070)</u>	<u>2,987,713,708</u>
Reservas	10.13	<u>36,731,709,514</u>	<u>36,013,593,162</u>	<u>30,272,080,892</u>
Resultados de ejercicios anteriores		222,202,172	346,335,352	0
Resultado del período	22	<u>3,605,007,040</u>	<u>2,989,912,445</u>	<u>4,274,080,034</u>
Total patrimonio		<u>121,390,889,897</u>	<u>104,390,509,413</u>	<u>104,200,906,017</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>783,132,311,109</u>	<u>728,269,870,709</u>	<u>725,878,580,794</u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>14,215,649,833</u>	<u>14,550,775,936</u>	<u>17,001,809,801</u>
Otras cuentas de orden deudoras	10.22	<u>1,529,706,239,080</u>	<u>1,435,258,391,573</u>	<u>1,360,929,630,784</u>
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,527,620,925,127	1,432,892,705,359	1,358,423,868,583
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	17	2,085,313,954	2,365,686,213	2,505,762,201

(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 S.L

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2023-07-29 08:43:06 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: bBTLHyR2
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 al 30-06-2023	Del 01-04-2022 al 30-06-2022
Ingresos financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros	10.16	¢ 11,696,371,272	7,295,267,728	5,909,731,331	3,961,526,408
Por cartera de crédito	10.14	35,148,879,889	32,624,011,732	18,003,900,649	16,312,126,887
Ganancias por diferencias de cambio	10.15	430,875,987	377,514,111	305,725,689	204,904,590
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.17	273,657,310	1,204,362,275	273,656,815	27,340
Por otros ingresos financieros	10.17	169,767,483	421,267,824	77,516,955	87,501,622
Total ingresos financieros		<u>47,719,551,941</u>	<u>41,922,423,670</u>	<u>24,570,531,440</u>	<u>20,566,086,847</u>
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	10.18	20,505,135,847	16,177,348,551	10,901,667,404	7,996,942,516
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		117,320,000	117,320,000	58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	10.19	2,067,019,303	1,137,771,470	1,073,078,471	539,222,509
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,931,820	1,889,860	1,931,820	389
Otros gastos financieros		94,178,790	98,474,994	46,122,092	57,865,873
Total gastos financieros		<u>22,785,585,761</u>	<u>17,532,804,875</u>	<u>12,081,459,787</u>	<u>8,652,691,287</u>
Por estimación de deterioro de activos		14,656,645,721	15,000,476,795	7,266,397,287	6,432,611,087
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		4,313,551,588	4,683,258,226	2,396,712,553	1,872,679,059
Resultado financiero		<u>14,590,872,046</u>	<u>14,072,400,227</u>	<u>7,619,386,919</u>	<u>7,353,463,533</u>
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		1,290,054,749	1,263,202,409	633,883,618	620,353,592
Por bienes mantenidos para la venta		677,915,440	616,551,810	297,321,543	347,281,834
Por participación en el capital de otras empresas		32,538,164	39,670,768	23,256,365	19,507,463
Otros ingresos con partes relacionadas		28,420,825	21,315,507	12,676,415	10,119,612
Otros ingresos operativos		553,043,514	346,091,577	325,338,118	179,361,082
Total otros ingresos de operación	10.23	<u>2,581,972,692</u>	<u>2,286,832,070</u>	<u>1,292,476,058</u>	<u>1,176,623,582</u>
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		1,274,870,103	1,121,640,887	656,897,138	536,195,970
Por bienes mantenidos para la venta		675,997,233	830,795,810	364,951,407	424,569,382
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		0	550,774	0	550,774
Por provisiones		9,336,000	7,185,552	7,002,000	3,592,776
Por otros gastos con partes relacionadas		99,539,719	116,475,611	51,678,955	61,216,819
Por otros gastos operativos		1,481,531,113	1,216,055,863	890,149,654	501,195,342
Total otros gastos de operación	10.24	<u>3,541,274,169</u>	<u>3,292,704,497</u>	<u>1,970,679,154</u>	<u>1,527,321,063</u>
Resultado operacional bruto	¢	<u>13,631,570,570</u>	<u>13,066,527,800</u>	<u>6,941,183,823</u>	<u>7,002,766,053</u>

(Continúa...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

...viene	Notas	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 al 30-06-2023	Del 01-04-2022 al 30-06-2022
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	10.20	¢ 5,897,668,905	5,174,209,486	3,061,338,384	2,617,094,013
Por otros gastos de administración	10.21	3,959,025,183	3,416,841,839	2,050,154,867	1,832,605,079
Total gastos administrativos		<u>9,856,694,088</u>	<u>8,591,051,324</u>	<u>5,111,493,251</u>	<u>4,449,699,091</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		3,774,876,481	4,475,476,476	1,829,690,572	2,553,066,962
Participaciones legales sobre la utilidad	22	169,869,442	201,396,441	82,336,076	114,888,013
Resultado del periodo	22	<u>3,605,007,040</u>	<u>4,274,080,034</u>	<u>1,747,354,496</u>	<u>2,438,178,948</u>
Otros Resultados Integrales Neto de Impuesto					
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,814,710,473	(3,199,515,030)	1,991,871,484	(1,617,793,987)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		2,154,020,710	(2,112,698,575)	1,334,860,695	(1,299,783,602)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		2,774,247,864	(2,569,950,812)	2,065,685,928	(1,251,038,849)
Resultados Integrales Totales del Período		<u>8,742,979,046</u>	<u>(7,882,164,418)</u>	<u>5,392,418,107</u>	<u>(4,168,616,437)</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
 2023-07-29 08:43:29 -0600



VERIFICACIÓN: bBTLHyR2
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 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	22					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	15	773,702,959					773,702,959
Aportes de capital	15	9,170,727,698					9,170,727,698
Retiros de capital	15	(1,079,397,807)					(1,079,397,807)
Retiro voluntario de asociados	15	(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...)

...viene

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Resultado del período 2023	22					3,605,007,040	3,605,007,040
Excedentes por distribuir período 2022						(2,619,319,838)	(2,619,319,838)
Minusvalía compra acciones Cost, S.A. agosto 2022						224,735,805	224,735,805
Resultado proporcional Cost, S.A. agosto a diciembre 2022						(2,533,633)	(2,533,633)
Capitalización excedentes período 2022	15						0
Aportes de capital	15	4,523,713,191	368,608,934				4,892,322,126
Retiros de capital	15	(256,790,861)					(256,790,861)
Retiro voluntario de asociados	15	(2,579,645,804)					(2,579,645,804)
Traslado a aportes no capitalizados		(2,112,863,477)	2,112,863,477				0
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
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				5,043,352,285			5,043,352,285
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				3,814,710,473			3,814,710,473
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				2,154,020,710			2,154,020,710
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				2,774,247,864			2,774,247,864
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(50,914,075)			(50,914,075)
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional					716,927,959	(716,927,959)	0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional							0
Aplicación Reserva Bienestar Social							0
Aumento Reserva de Fortalecimiento Institucional Excedentes no capitalizados							0
Aplicación Reserva Educación							0
Aplicación otras reservas estatutarias							0
Aumento de otras reservas por leyes específicas					1,188,394		1,188,394
Saldos al 30 de Junio de 2023		69,238,040,574	2,481,472,411	9,112,458,186	36,731,709,514	3,827,209,211	121,390,889,897

(concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña D.
Contador General

Céd. 3004045138
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO ALIANZA DE PEREZ
ZELSON S.L.
Atención: SUGEF
Registro Profesional: 29713
Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-07-29 08:43:37 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: bBTLHyR2
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	¢	2023	2022
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	22		3,605,007,040	4,274,080,034
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			852,813,743	904,493,931
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(22,167,102)	136,176,427
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			(88,451,752)	221,346,399
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			12,399,491,479	11,834,801,876
Estimaciones por otros activos	10.4, 10.5		(303,662,252)	(141,175,237)
Provisiones por prestaciones sociales			35,694,817	33,278,804
Otras provisiones			617,418,489	466,684,232
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	10.6		(24,864,746)	(39,670,768)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(2)	1,660,221
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>17,071,279,713</u>	<u>17,691,675,920</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			(25,871,138,337)	(32,736,616,267)
Cartera de crédito			(37,108,900,922)	(7,707,889,638)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(412,278,700)	7,205,945
Cuentas y comisiones por cobrar			37,019,593	693,274,963
Bienes disponibles para la venta			(143,109,182)	410,053,889
Otros activos			632,980,536	75,196,212
Obligaciones con el público			36,645,527,050	18,609,738,226
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			630,445,542	1,373,577,018
Productos por pagar por obligaciones			1,101,765,946	(1,216,274,257)
Otros pasivos			(348,472,405)	166,538,965
Aportes de Capital por pagar			622,335,637	362,864,536
Flujo Neto de actividades de operación			<u>(7,142,545,530)</u>	<u>(2,270,654,488)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			(10,954,595,933)	(2,238,543,258)
Participaciones en el capital de otras empresas			0	550,774
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(1,200,404,002)	(250,884,452)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			0	100
Intangibles			(262,968,821)	(355,188,112)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>(12,417,968,756)</u>	<u>(2,844,064,946)</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones costarricenses sin céntimos)

...viene

	Nota	€	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			3,243,086,049	100,231,735
Aportes de Capital Social			4,892,322,126	4,331,009,639
Retiros de Capital Social			(2,836,436,665)	(2,608,867,195)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados			1,188,394	3,852,979
Distribución de excedentes			(2,989,912,445)	(1,594,618,448)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			<u>2,310,247,458</u>	<u>231,608,709</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>(17,250,266,827)</u>	<u>(4,883,110,726)</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>40,948,219,324</u>	<u>57,534,604,165</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
2023-07-29 08:43:54 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: bBTLHyR2
<https://timbres.contador.co.cr>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 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.
- Coopnaranjo, R.L.
- Coopetacares R.L
- Coopeacosta, R.L

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 2023 y 2022: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Osa, Coto Brus, Golfito, Corredores, Aguirre, Parrita, Mora, Coronado, Desamparados, Sarapiquí, Poás, Grecia, Nicoya, Liberia, Santa Cruz, Cañas, La Cruz, Upala, Naranjo, Siquirres, Pococí, Aserrí, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y cinco cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de junio 2023, diciembre de 2022 y junio 2022, con un total de 614, 569 y 542 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 detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
 - Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.
 - El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.
- **NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- **NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”.

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

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

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

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

- **NIC 18** - El CONASSIF permitió diferir el exceso neto del ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIC 18 no permite diferir en forma neta estos ingresos; solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos

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

- **NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional.
- **NIC 32 - Instrumentos Financieros- Presentación e Información a Revelar** - La NIC 32 provee lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros. El CONASSIF permite el reconocimiento de instrumentos financieros como capital social, si estos cumplen con los criterios y autorización de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).
- **NIC 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes** - Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

- **NIIF 5 - Activos no Corrientes 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 30 de junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢549.48, ¢601.99 y ¢692.25 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 ¢549.48 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*** - El ACUERDO SUGEF 1-05 REGLAMENTO PARA LA CALIFICACIÓN DE DEUDORES, establece las normas para la gestión integral del riesgo de crédito en las entidades financieras, con el propósito de asegurar la estabilidad y solidez del sistema financiero. En línea con lo anterior, COOPEALIANZA reconoce el otorgamiento de créditos como su actividad principal para el desarrollo del negocio, pero que al mismo tiempo implica asumir un nivel de riesgo inherente.

El riesgo de crédito se refiere a la posibilidad de que los deudores no cumplan con sus obligaciones de pago, lo que podría afectar negativamente la calidad de la cartera crediticia y, en última instancia, la salud financiera de la entidad.

Al cierre de junio del 2023, la entidad ha mantenido una estricta evaluación y monitoreo de la cartera crediticia. Se han aplicado modelos de calificación de riesgo, análisis financiero y otras herramientas de gestión para identificar y reducir los riesgos asociados a la morosidad y el posible deterioro de los activos crediticios. A la fecha de corte de este informe, el 92,50% de la cartera de crédito se encuentra calificada como A (SUGEF 1-05) o 1 (SUGEF 15-16), reflejando la calidad crediticia de los prestatarios, y se cuenta con la correspondiente estimación para cubrir posibles pérdidas crediticias, de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente.

COOPEALIANZA mantiene un compromiso con el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el ACUERDO SUGEF 1-05. Al respecto se han implementado políticas y procedimientos necesarios para garantizar el cumplimiento de las normas, incluyendo, pero no limitado a estos, los siguientes aspectos:

- Establecimiento de límites máximos de exposición.
- Evaluación de la capacidad de pago y nivel de endeudamiento de los deudores en el otorgamiento de créditos.
- Implementación de políticas de diversificación de la cartera crediticia.
- Monitoreo y reporte de los indicadores clave de riesgo de crédito.

La gestión adecuada del riesgo de crédito es de vital importancia para la estabilidad y solidez financiera. Gracias a la implementación de las medidas prudenciales y el cumplimiento de las políticas establecidas en el ACUERDO SUGEF 1-05, la entidad

ha logrado mantenerse dentro del apetito de riesgo declarado y ha cumplido con las regulaciones vigentes, contribuyendo a mantener la confianza de los asociados de la Cooperativa.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de Deudor –

g. Definición de la Categoría de Riesgo

Análisis Capacidad de Pago en lo que corresponde a Grupo 1

- 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

Documentación Mínima

- Información general del deudor
- 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.

h. **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	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 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.

- j. ***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

k. ***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.

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

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

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

- En los casos en que la administración determina que exista deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para evaluarla, lo cual se hace de acuerdo con lo estipulado en NIC 36.

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

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

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

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

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

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

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

k. **Patrimonio – Capital social.**

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

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

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

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

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

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

A partir del período 2013, el 100% de las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva.

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

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

- o. **Errores** - La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.
- p. **Beneficios a Empleados** - Coopealianza, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base más los pagos extraordinarios, más los incentivos y beneficios monetarios que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:
- Plan Vacacional, 4,17% sobre el salario base. Es un beneficio para que los trabajadores de Coopealianza, R.L. lo destinen a esparcimiento.
 - Ahorro Escolar del 8,34%. Es un beneficio donde Coopealianza R.L. aporta 4,17%, y el colaborador debe aportar al menos ese mismo porcentaje, calculado sobre el salario mensual, lo que viene a representar un salario adicional al año.
 - Incentivo de incapacidades. Este beneficio reconoce 35% del salario bruto diario para incapacidades distintas a las de maternidad, a partir del día 21 de incapacidad en forma consecutiva, aplicándose cuando los trabajadores sufran deterioro grave de salud generado por causas naturales y accidentes laborales, y cuando se trate de licencias por fase terminal en que el colaborador deba atender algún familiar que se encuentre en ese estado.
 - Existen otros beneficios o incentivos como la póliza de vida, vacaciones diferenciadas y uniformes.
- q. **Impuesto sobre la Renta** - De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y por la ley 9635 Fortalecimiento a las Finanzas Públicas del 04 de diciembre de 2018, a retener y pagar a la Administración Tributaria un 10% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. Dicho porcentaje se está aplicando de forma gradual, tal como lo indica el Transitorio XXII de la ley 9635: “En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%)”.
- r. **Valuación de Otras Cuentas por Cobrar** - Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.
- s. **Arrendamientos** - Los arrendamientos que tiene Coopealianza, R.L. son operativos por alquiler de edificios, vehículos y equipo electrónico para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas a tres años. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o

acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.

- t. **Costos por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.
- u. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de cinco años.
- v. **Acumulación de Vacaciones** - La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son devengadas por los empleados con crédito a la cuenta Vacaciones acumuladas por pagar.
- w. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte.

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 22 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

Sin perjuicio de lo anterior, existirá un Fondo de Cesantía de los Trabajadores de Coopealianza y Subsidiarias administrado por Coopealianza, los montos serán calculados y trasladados de forma mensual y se le depositarán en la cuenta de cada trabajador, existente en este fondo.

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

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

Dicho porcentaje fue variado en la cuadragésima séptima asamblea general por delegados de Coopealianza, R.L celebrada el 25 de febrero de 2006 y ratificado por oficio SUGEF 3534-2006088192 del 2 de octubre de 2006. (Nota 2.21)

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

- 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.

- 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- 10% para la formación de la reserva legal según lo indicado en Nota 2.20.
- Dichos porcentajes fueron variados en la cuadragésima séptima asamblea general de delegados de Coopealianza, R.L. en el ACUERDO No.52-04- 2018. Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

	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 30 de junio de 2023, diciembre de 2022 y junio 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.

A junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

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

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>

Junio 2022	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€125,202,976</u>	<u>€505,377,524</u>	<u>€60,510,364</u>
Pasivo	4,790,639	76,496,769	21,118,091
Patrimonio	<u>120,412,336</u>	<u>428,880,756</u>	<u>39,392,273</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€125,202,976</u>	<u>€505,377,524</u>	<u>€60,510,364</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, SUGIVAL 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 a junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se componen de los siguientes rubros:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Efectivo en tránsito y valores en tránsito			
Efectivo y valores en tránsito	¢4,594,227,436	¢6,867,027,801	¢6,941,010,749
Banco Central	3,832,635,320	9,844,257,060	5,660,342,477
Depósitos en bancos	<u>2,674,846,524</u>	<u>2,281,061,908</u>	<u>5,333,611,325</u>
Subtotal Efectivo y valores en tránsito	<u>¢11,101,709,280</u>	<u>¢18,992,346,769</u>	<u>¢17,934,964,551</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	<u>29,846,510,044</u>	<u>39,206,139,382</u>	<u>39,599,639,614</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢40,948,219,324</u>	<u>¢58,198,486,151</u>	<u>¢57,534,604,165</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.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR para reserva de liquidez	¢96,600,851,122	¢82,716,249,888	¢68,393,648,706
Valores del Gobierno de Costa Rica	133,674,204,324	126,109,157,117	130,634,232,949
Valores en entidades financieras del país	3,957,200,000	4,257,200,000	4,441,100,000
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	297,053,000	349,000,000	349,000,000
Valores del sector privado no financiero del país	<u>1,141,751,775</u>	<u>1,135,604,440</u>	<u>1,141,749,726</u>
Subtotal colones	<u>¢235,671,060,222</u>	<u>¢214,567,211,445</u>	<u>¢204,959,731,381</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	26,931,510,902	29,099,425,499	32,830,502,435
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	9,795,845,128	10,180,080,727	10,213,175,357
Valores en entidades financieras del país	2,518,238,998	2,720,772,124	1,055,681,257
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	1,064,081,620	61,517,220	72,675,029
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	0	0	833,234,434
Valores del sector privado no financiero del país	<u>559,395,009</u>	<u>621,194,455</u>	<u>0</u>
Subtotal dólares	<u>¢40,869,071,657</u>	<u>¢42,682,990,025</u>	<u>¢45,005,268,511</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢276,540,131,879</u>	<u>¢257,250,201,470</u>	<u>¢249,964,999,892</u>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	19,600,000,000	11,800,000,000	25,700,000,000
Valores en entidades financieras del país	<u>34,836,777,455</u>	<u>31,682,181,523</u>	<u>40,685,711,676</u>
Total al costo amortizado	<u>¢54,436,777,455</u>	<u>¢43,482,181,523</u>	<u>¢66,385,711,676</u>
Total de inversiones	<u>¢330,976,909,334</u>	<u>¢300,732,382,993</u>	<u>¢316,350,711,568</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

A junio del 2023, diciembre 2022 y junio 2022, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

5.1 CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

A junio de 2023, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢469,256,017,529, de la cual ¢2,354,972,964 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢22,719,474 y ¢843,610,856 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢6,456,482.

A 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.

A junio de 2022, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢418,814,332,317, de la cual ¢3,043,225,030 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢29,501,096, y ¢1,043,916,005 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢8,130,046.

5.2 ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del período	¢51,816,315,112	¢39,765,248,639	¢39,765,248,639
Estimación cargada a resultados	12,399,491,479	23,588,580,204	11,834,801,876
Estimación cargada por créditos insolutos	(5,936,392,461)	(11,525,887,691)	(3,438,700,170)
Diferencias tipos de cambio	(15,714,492)	(11,632,808)	14,966,121
Otros	<u>0</u>	<u>6,769</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>¢58,263,699,637</u>	<u>¢51,816,315,112</u>	<u>¢48,176,316,465</u>

5.3 INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

A junio del 2023, diciembre de 2022 y junio 2022, se registraron en cuentas de orden ¢815,843,140, ¢815,713,540 y ¢928,035,600 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 –*

	Junio 2023	Diciembre 2023	Junio 2022
Avales para Mipymes	¢114,050,213	¢ 0	¢ 0
Fideicomisos	19,539,498	19,743,231	19,955,670
Hipotecaria	128,251,915,119	123,195,437,418	113,346,231,629
Prendaria	455,335,525	303,179,604	173,688,344
Certificados	17,106,093,749	15,037,836,387	12,253,896,303
Fiduciaria	323,262,583,055	299,188,185,972	292,963,576,097
Pignoración de seguros	46,500,369	577,008,523	56,984,274
Total, cartera ¢	<u>¢469,256,017,529</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢418,814,332,317</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Actividad financiera y bursátil	¢ 8,788,138,836	¢6,744,158,536	¢6,045,618,432
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	21,425,540	26,535,526	41,295,423
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,875,312,114	1,523,787,038	1,503,707,096
Administración pública	3,822,152	4,022,918	4,219,398
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	10,036,435,221	7,983,567,578	5,964,166,669
Comercio	102,403,133,712	96,746,394,862	92,233,548,262
Construcción, compra y reparación de inmuebles	63,652,151,882	60,303,945,251	49,703,173,251
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	118,245,938,808	130,581,876,284	142,009,573,864
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	5,328,354,324	4,753,422,446	3,721,923,296
Explotación de minas y canteras	269,057,702	164,207,254	92,639,252
Hotel y restaurante	3,848,831,964	3,488,843,894	3,290,017,427
Industria Manufacturera	2,819,928,003	2,649,873,549	2,386,364,010
Otras actividades del sector privado no financiero	25,161,653,346	24,134,831,868	23,367,367,591
Pesca y acuicultura	691,260,029	432,572,688	440,256,719
Servicios (La persona ofrece este servicio)	121,035,300,130	93,912,406,867	83,068,755,030
Transporte	5,075,273,766	4,870,944,575	4,941,706,596
Total, Cartera	<u>¢469,256,017,529</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢418,814,332,317</u>

c. *Morosidad de la Cartera de Crédito -*

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al día	¢416,550,350,766	¢391,907,697,537	¢371,989,453,319
De 1 a 30 días	27,510,546,851	23,610,787,876	23,601,015,284
De 31 a 60 días	12,179,045,677	10,084,847,252	9,449,965,473
De 61 a 90 días	5,018,006,750	4,727,537,748	3,980,418,347
De 91 a 120 días	1,938,841,050	2,251,516,200	1,547,965,450
De 121 a 180 días	1,402,476,378	1,258,445,167	1,684,704,557
Más de 180 días	969,365,645	947,659,100	1,229,260,801
Cobro judicial	3,687,384,412	3,532,900,254	5,331,549,086
Total cartera	<u>¢469,256,017,529</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢418,814,332,317</u>

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

	Cantidad	Montos	Porcentaje
Junio 2023	<u>282</u>	<u>¢3,773,999,788</u>	<u>0.80%</u>
Diciembre 2022	<u>342</u>	<u>¢4,006,441,622</u>	<u>0.91%</u>
Junio 2022	<u>579</u>	<u>¢5,997,088,494</u>	<u>1.43%</u>

A junio 2023, diciembre de 2022 y junio 2022, existen 282, 342 y 579 préstamos, por un total ¢3,773,999,788, ¢4,006,441,622 y ¢5,997,088,494, respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

e. *Préstamos en Proceso de Cobro Judicial –* A junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, Coopealianza, R.L tiene 179, 194 y 377 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢3,687,384,412, ¢3,532,900,254 y 5,331,549,086., con porcentajes de 0.80%, 0.91% y 1.27% respectivamente.

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

Junio 2023		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 5,298,487,504	¢469,256,017,529	58,680
De 5,298,487,505 a 10,596,975,009		
De 10,596,975,010 a 10,999,999,999		
Total	<u>¢469,256,017,529</u>	<u>58,680</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>

Junio 2022		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,846,955,614	¢418,814,332,317	55,842
De 4,846,955,615 a 9,693,911,227		
De 9,693,911,228 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢418,814,332,317</u>	<u>55,842</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Estimación específica directa cartera de crédito	¢54,471,822,163	¢49,450,109,901	¢45,080,616,293
Estimación genérica de cartera de crédito	2,484,811,682	2,345,245,898	2,319,224,098
Estimación contracíclica de cartera de crédito	1,305,727,851	19,984,460	776,049,096
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	<u>1,337,941</u>	<u>974,853</u>	<u>2,426,977</u>
Total saldo estimación	<u>¢58,263,699,637</u>	<u>¢51,816,315,112</u>	<u>¢48,176,316,465</u>
Menos:			
Estimación requerida 1-05	11,098,276,996	10,036,635,862	11,790,572,579
Estimación requerida 19-16	1,305,727,851	19,984,460	776,049,096
Estimación cartera covid 19	<u>909,694,790</u>	<u>909,694,790</u>	<u>909,694,790</u>
Exceso de estimación (*)	<u>¢44,950,000,000</u>	<u>¢40,850,000,000</u>	<u>¢34,700,000,000</u>

(*) El exceso de estimación que mantiene Coopealianza de ¢44,950,000,000 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 junio 2023 un indicador de compromiso patrimonial de **-43.83%**. 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 a junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se detallan a continuación:

Junio 2023				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>377,132,200</u>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢350,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>	<u>¢377,132,200</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>1,442,670</u>	<u>14,117,002</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢1,442,670</u>	<u>¢14,117,002</u>	<u>¢0</u>
Ingresos operativos	<u>1,535,700</u>	<u>21,020,605</u>	<u>6,128,378</u>	<u>0</u>
Total de ingresos	<u>¢1,535,700</u>	<u>¢21,020,605</u>	<u>¢6,128,378</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	<u>19,430,510</u>	<u>¢1,268,956</u>	<u>78,840,254</u>	<u>197,470,018</u>
Total de gastos	<u>¢19,430,510</u>	<u>¢1,268,956</u>	<u>¢78,840,254</u>	<u>¢197,470,018</u>

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>

Junio 2022			
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)			
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 1,729,859	¢ 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>¢351,729,859</u>	<u>¢10,000,000</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>936,579</u>	<u>16,895,056</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢936,579</u>	<u>¢16,895,056</u>
Ingresos operativos	<u>1,536,457</u>	<u>13,862,007</u>	<u>6,131,603</u>
Total de ingresos	<u>¢1,536,457</u>	<u>¢13,862,007</u>	<u>¢6,131,603</u>
Gastos operativos	<u>19,636,679</u>	<u>96,838,931</u>	<u>96,838,931</u>
Total de gastos	<u>¢19,636,679</u>	<u>¢96,838,931</u>	<u>¢96,838,931</u>

Órganos Directivos y Administración

Personas físicas	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Ahorros			
Consejo de Administración	¢ 38,965,766	35,565,623	¢ 27,975,544
Administración (funcionarios)	955,446,363	1,159,401,825	981,090,216
Comité de Educación	6,150,637	5,553,089	14,837,450
Comité de Vigilancia	<u>10,061,553</u>	<u>12,209,642</u>	<u>12,772,654</u>
	<u>¢1,010,624,319</u>	<u>¢1,212,730,179</u>	<u>¢1,036,675,864</u>
Créditos			
Consejo de Administración	322,810,984	325,331,692	331,401,586
Administración (funcionarios)	2,589,408,724	2,497,662,313	2,475,042,856
Comité de Educación	7,015,834	7,227,489	7,414,373
Comité de Vigilancia	<u>25,527,452</u>	<u>25,657,047</u>	<u>26,709,121</u>
	<u>¢2,944,762,994</u>	<u>¢2,855,878,541</u>	<u>¢2,840,567,936</u>
Certificados			
Consejo de Administración	59,971,000	52,321,000	39,121,000
Administración (funcionarios)	1,547,553,160	1,354,064,217	1,231,266,041
Comité de Educación	3,000,000	3,000,000	6,600,000
Comité de Vigilancia	<u>35,593,023</u>	<u>31,500,000</u>	<u>24,561,325</u>
	<u>¢1,646,117,183</u>	<u>¢1,440,885,217</u>	<u>¢1,301,548,366</u>
Capital Social			
Consejo de Administración	23,572,321	22,937,321.00	22,337,316
Administración (funcionarios)	551,357,834	540,880,164.00	547,231,085
Comité de Educación	5,025,413	4,859,036.00	4,708,994
Comité de Vigilancia	<u>6,067,962</u>	<u>5,847,459.00</u>	<u>5,637,414</u>
	<u>¢586,023,530</u>	<u>¢574,523,980</u>	<u>¢579,914,809</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢6,187,528,026</u>	<u>¢6,084,017,917</u>	<u>¢5,758,706,975</u>

7. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

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

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>	

Junio 2022		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢67,312,197,704	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	78,606,824,062	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>41,241,338,673</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢187,160,360,440</u>	

8. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

A junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Activos	¢53,197,379,776	¢59,394,320,286	¢62,561,974,205
Pasivos	<u>(52,948,402,206)</u>	<u>(58,884,911,683)</u>	<u>(61,996,635,373)</u>
Posición	<u>¢248,977,570</u>	<u>¢509,408,603</u>	<u>¢565,338,832</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

A junio 2023, diciembre de 2022 y junio 2022, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	N° asociados	Junio 2023	N° asociados	Diciembre 2022	N° asociados	Junio 2022
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	118,814	€ 47,388,178,312	113,770	€51,538,361,512	129,833	€50,051,177,782
Captaciones a plazo vencidas	7,525	<u>3,945,491,865</u>	7,504	<u>5,824,544,030</u>	39	<u>6,772,494,763</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>€51,333,670,177</u>		<u>€57,362,905,542</u>		<u>€56,823,672,545</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,554	<u>34,344,719</u>	2,314	<u>31,101,856</u>	2,143	<u>29,777,672</u>
Total, captaciones a la vista		<u>€51,368,014,896</u>		<u>€57,394,007,398</u>		<u>€56,853,450,217</u>
Captaciones a plazo:						
Depósitos de ahorro a plazo	14,990	3,214,327,680	14,884	2,415,064,467	24,495	4,868,770,355
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	46	93,095,100	40	108,527,927	55	144,062,216
Certificados de ahorro a plazo fijo	14,132	460,953,257,705	12,897	428,155,830,849	15,087	435,982,616,688
Certificados de ahorro a plazo afectados en garantía	1,920	<u>39,752,442,890</u>	1,782	<u>35,318,788,091</u>	1,524	<u>31,207,507,194</u>
Subtotal		<u>€504,013,123,375</u>		<u>€465,998,211,334</u>		<u>€472,202,956,454</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>7,917,080,420</u>		<u>6,949,931,619</u>		<u>7,081,931,249</u>
Total		<u>€563,298,218,691</u>		<u>€530,342,150,351</u>		<u>€536,138,337,920</u>

A junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022, Coopealianza, R.L. presenta 12,173, 11,022 y 10,049 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

10. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

10.1 DISPONIBILIDADES

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	€4,188,859,958	€6,520,759,671	€6,486,284,204
Efectivo en tránsito	<u>405,367,478</u>	<u>346,268,130</u>	<u>454,726,545</u>
	<u>€4,594,227,436</u>	<u>€6,867,027,801</u>	<u>€6,941,010,749</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	2,106,424,172	1,747,594,202	1,425,502,854
Banco Central	3,832,635,320	9,844,257,060	5,660,342,477
Otras cuentas a la vista	<u>568,422,352</u>	<u>533,467,706</u>	<u>3,908,108,472</u>
	<u>€6,507,481,844</u>	<u>€12,125,318,968</u>	<u>€10,993,953,802</u>
Total	<u>€11,101,709,280</u>	<u>€18,992,346,769</u>	<u>€17,934,964,551</u>

10.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	€96,600,851,122
BCR	CDP-CI	1,150,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000

BPDC	CDP-CI	2,801,700,000
G	tp,tpras y tptba	133,674,204,324
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>1,141,751,775</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€235,671,060,222</u>

Inversiones al costo amortizado

BCCR	DON	19,600,000,000
BCR	CDP-CI	5,100,000,000
BPDC	CDP-CI y DON	7,225,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,006,246,729
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	2,806,918,982
CAC-COOPENAE	CDP-CI	<u>8,698,611,745</u>

Subtotal Inversiones al costo amortizado **€54,436,777,455**

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **€290,107,837,677**

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

ALDSF	ilm1	70,976,007
BCRSF	inm1 y inm2	159,829,995
CAC-COOPENAE	CDP-CI	866,425,559
G	tp y bde31	36,727,356,000
ICE	ice31 y bic5	1,064,081,620
INSSF	inm	168,140,880
PRIVAL	CDP	1,651,813,439
PSFI	finpo	<u>160,448,157</u>

Subtotal con cambios en otro resultado integral **€40,869,071,657**

Al costo amortizado

Subtotal al costo amortizado **0**

Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares **€40,869,071,657**

Total colones y dólares **€330,976,909,334**

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	<u>1,135,604,440</u>

Subtotal con cambios en otro resultado integral **€214,567,211,445**

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	<u>8,478,578,080</u>

Subtotal Inversiones al costo amortizado **€43,482,181,523**

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **€258,049,392,967**

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	insm	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 **€42,682,990,025**

Total colones y dólares **€300,732,382,993**

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio de 2022		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros

Colones

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

BCCR	bem y bemv	€68,393,648,706
BCR	CDP-CI	2,505,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	1,930,600,000
G	tp,tpras y tptba	130,634,232,949
LA NACION	bn14a y bnb14	1,141,749,726
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€204,959,731,381</u>

Inversiones al costo amortizado

BCCR	DON	25,700,000,000
BCR	CDP-CI	6,600,000,000
BPDC	CDP-CI	6,725,000,000
BPROM	CDP-CI	625,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,053,614,650
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,426,169,933
CAC-COOPENAE	CDP-CI	9,390,188,205
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	1,865,738,887
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>€66,385,711,676</u>

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones **€271,345,443,057**

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

ALDSF	ilm1	89,417,524
BCRSF	inm1 y inm2	320,483,541
BPDC	CDP-CI	3,461,257
CAC-COOPENAE	CDP-CI	1,052,220,000
G	tp y bde31	43,043,677,792
ICE	bic5	72,675,029
INSSF	insm	221,196,372

PSFI	finpo	202,136,997
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€45,005,268,511</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		<u>0</u>
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€45,005,268,511</u>
Total colones y dólares		<u>€316,350,711,568</u>

10.3 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito a junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se compone como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Créditos vigentes	€416,550,350,767	€391,907,702,325	€371,989,453,322
Créditos vencidos	49,018,282,350	42,880,788,556	41,493,329,909
Créditos en cobro judicial	<u>3,687,384,412</u>	<u>3,532,900,254</u>	<u>5,331,549,086</u>
Subtotal	<u>469,256,017,529</u>	<u>€438,321,391,135</u>	<u>€418,814,332,317</u>
(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4,455,207,351)	(4,266,343,075)	(4,195,941,390)
Productos por cobrar sobre créditos	4,452,045,671	4,039,766,971	3,741,848,558
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(58,263,699,637)</u>	<u>(51,816,315,112)</u>	<u>(48,176,316,465)</u>
Total	<u>€410,989,156,212</u>	<u>€386,278,499,919</u>	<u>€370,183,923,019</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Consumo			
Vigente	€ 291,236,198,225	€269,041,882,247	€268,422,218,258
Vencido	33,871,064,603	29,357,234,739	28,782,380,820
Cobro Judicial	1,361,964,371	1,589,099,242	3,221,177,061
Restringido Vigente	22,484,476,058	26,496,461,576	25,544,216,995
Restringido Vencidos	<u>2,086,510,442</u>	<u>2,131,168,645</u>	<u>1,784,591,036</u>
Total Personal	<u>€351,040,213,698</u>	<u>€328,615,846,449</u>	<u>€327,754,584,169</u>
Empresarial			
Vigente	14,566,566,819	12,403,191,585	11,821,418,684
Vencido	5,148,944,280	4,618,038,766	5,619,778,082
Cobro Judicial	908,437,226	936,237,413	1,472,494,731
Restringido Vigente	3,017,796,420	1,875,602,916	1,087,256,740
Restringido Vencidos	<u>287,159,676</u>	<u>381,473,453</u>	<u>161,094,983</u>
Total Empresarial	<u>€23,928,904,420</u>	<u>€20,214,544,132</u>	<u>€20,162,043,219</u>
Vivienda			
Vigente	39,537,336,354	42,058,749,425	38,098,109,802
Vencido	3,257,272,091	3,007,727,959	1,743,665,580
Cobro Judicial	988,668,868	626,876,531	321,596,865
Restringido Vigente	15,870,259,773	11,169,169,636	6,408,247,012
Restringido Vencidos	<u>941,668,074</u>	<u>298,462,350</u>	<u>60,196,422</u>
Total Vivienda	<u>€60,595,205,160</u>	<u>€57,160,985,902</u>	<u>€46,631,815,682</u>

Banca para el Desarrollo

Vigente	12,136,783,790	12,761,577,789	6,463,891,137
Vencido	1,573,118,496	1,379,512,740	1,650,014,143
Cobro Judicial	419,467,566	371,840,687	307,434,049
Restringido Vigente	7,051,441,227	6,025,291,608	5,191,658,275
Restringido Vencidos	1,125,317,617	864,622,855	794,140,838
Total Banca para el Desarrollo	<u>€22,306,128,696</u>	<u>€21,402,845,679</u>	<u>€14,407,138,442</u>

Tarjetas

Vigente	5,045,472,316	5,556,531,987	5,624,206,849
Vencido	682,563,016	663,222,898	628,542,907
Total Tarjetas	<u>€5,728,035,333</u>	<u>€6,219,754,885</u>	<u>€6,252,749,756</u>

Vehículos

Vigente	11,972,742	30,514,061	29,164,653
Vencido	44,664,056	47,571,243	56,641,707
Cobro Judicial	8,846,381	8,846,381	8,846,381
Total Vehículos	<u>€65,483,179</u>	<u>€86,931,685</u>	<u>€94,652,741</u>

Partes Relacionadas

Vigente	449,325,412	342,530,643	410,559,062
Vencido	0	131,752,907	212,283,391
Total Partes Relacionadas	<u>€449,325,412</u>	<u>€474,283,550</u>	<u>€622,842,453</u>

Sector Público

Vigente	211,098,169	276,522,736	337,699,944
Total Sector Público	<u>€211,098,169</u>	<u>€276,522,736</u>	<u>€337,699,944</u>

Sector Financiero

Vigente	4,931,623,463	3,869,676,117	2,550,805,911
Total Sector Financiero	<u>€4,931,623,463</u>	<u>€3,869,676,117</u>	<u>€2,550,805,911</u>

Subtotal

	<u>€469,256,017,529</u>	<u>€438,321,391,135</u>	<u>€418,814,332,317</u>
--	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

Productos por Cobrar	4,452,045,671	4,039,766,971	3,741,848,558
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4,455,207,351)	(4,266,343,075)	(4,195,941,390)
Estimación Específica	(11,098,276,996)	(10,036,635,862)	(11,790,572,579)
Estimación Adicional	(44,950,000,000)	(40,850,000,000)	(34,700,000,000)
Estimación Contracíclica	(1,305,727,851)	(19,984,460)	(776,049,096)
Otras Estimaciones	(909,694,790)	(909,694,790)	(909,694,790)

Total	<u>€410,989,156,212</u>	<u>€386,278,499,919</u>	<u>€370,183,923,019</u>
--------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

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

Junio 2023	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	€30,186,753,049	€182,926,055	€149,544,429
A2	547,940,137	2,140,160	2,750,401
B1	452,415,268	10,064,555	6,226,670
C1	1,125,665,042	9,706,685	239,501,109

C2	349,118,217	9,642,464	42,152,099
E	205,956,682	7,709,089	162,841,838
E3	257,343,591	6,780,485	27,295,228
E5	194,282,131	12,151,710	87,691,638
Total Grupo 1	€33,319,474,117	€241,121,203	€718,003,412
Grupo 2			
1	13,323,379,072	63,907,754	33,468,217
2	453,591,133	9,010,488	16,013,494
3	427,117,161	15,229,029	19,373,034
4	25,724,218	1,062,488	13,393,353
5	94,145,029	4,763,415	64,672,646
6	206,526,413	12,352,288	90,724,339
A1	373,135,675,400	2,812,391,007	2,197,713,276
A2	17,059,052,837	166,026,607	105,805,439
B1	7,207,862,930	242,501,255	311,278,997
B2	3,692,340,199	101,388,737	240,996,207
C1	2,672,599,258	117,232,282	532,014,027
C2	1,555,150,468	63,632,693	544,107,859
D	1,960,844,717	127,200,840	1,445,268,833
E	1,762,132,296	126,157,998	1,624,999,417
E1	4,562,007,706	28,134,145	159,128,221
E2	2,040,194,597	37,831,623	129,246,831
E3	1,563,110,934	43,024,636	246,462,401
E4	856,733,964	31,601,170	224,070,555
E5	3,338,355,080	207,476,012	2,156,091,144
Total Grupo 2	435,936,543,412	4,210,924,468	10,154,828,290
Total Cartera	€469,256,017,529	€4,452,045,670	€10,872,831,702

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	€25,434,557,052	€165,895,859	€540,538,057
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>

Junio 2022	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	€17,807,499,126	€96,146,527	€94,022,200
A2	782,406,936	7,032,944	3,947,199
B1	100,087,197	2,561,002	513,241
C1	248,035,455	6,121,502	13,263,402
C2	322,957,652	11,396,310	20,979,488
E5	619,004,232	35,820,906	253,354,658
Total Grupo 1	<u>€19,879,990,597</u>	<u>€159,079,190</u>	<u>€386,080,188</u>
Grupo 2			
1	13,139,709,166	70,014,808	33,065,057
2	387,792,827	7,439,636	9,693,672
3	275,473,353	5,841,970	10,627,288
4	100,391,035	3,745,758	5,558,538
5	88,629,838	3,831,557	28,418,774
6	415,142,224	17,430,113	215,851,511
A1	338,205,437,179	2,195,179,466	2,076,437,412
A2	16,698,892,401	153,936,392	107,147,865
B1	5,400,112,086	167,981,969	215,445,622
B2	3,356,010,900	91,517,496	217,298,764
C1	1,776,427,619	73,287,818	375,526,401
C2	1,160,179,105	46,151,235	374,548,696
D	2,181,541,132	87,202,047	919,760,830
E	3,447,349,807	257,161,791	3,283,691,569
E1	4,388,860,022	22,697,027	178,166,937
E2	1,596,591,145	28,333,762	110,736,223
E3	1,072,211,375	29,661,676	169,265,894
E4	1,172,772,276	40,395,444	349,039,696
E5	4,070,818,229	280,959,401	2,724,211,660
Total Grupo 2	<u>€398,934,341,720</u>	<u>€3,582,769,367</u>	<u>€11,404,492,410</u>
Total Cartera	<u>€418,814,332,317</u>	<u>€3,741,848,558</u>	<u>€11,790,572,598</u>

10.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar a junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se detallan así:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	¢ 23,214,230	¢113,081,994	¢ 17,473,572
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	13,046,643	19,322,356	20,744,199
Gastos por recuperar	97,890,257	95,443,107	84,738,106
Otras partidas por cobrar	58,457,226	50,095,078	67,785,233
Estimación para incobrables	<u>(155,744,900)</u>	<u>(159,069,509)</u>	<u>(139,925,820)</u>
Total	<u>¢36,863,456</u>	<u>¢118,873,027</u>	<u>¢50,815,289</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del período	¢159,069,509	¢154,685,269	¢154,685,269
Gasto del período	95,479,653	87,851,308	34,323,085
Disminución en el período	(91,498,666)	(80,065,408)	(48,681,932)
Traslado a reserva real incobrable	(7,302,920)	(3,399,064)	(403,421)
Otros	<u>(2,675)</u>	<u>(2,596)</u>	<u>2,820</u>
Saldo al final del período	<u>¢155,744,900</u>	<u>¢159,069,509</u>	<u>¢139,925,820</u>

10.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

A junio de 2023, diciembre 2022 y junio de 2022, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢3,573,839,313	¢3,468,961,029	¢4,102,968,488
Otros bienes adquiridos para la venta	180,271,967	142,041,069	150,465,839
Estimación para bienes realizables	<u>(1,472,473,371)</u>	<u>(1,780,116,611)</u>	<u>(2,169,114,166)</u>
Total de bienes realizables	<u>¢2,281,637,909</u>	<u>¢1,830,885,487</u>	<u>¢2,084,320,162</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del período	¢1,780,116,611	¢2,295,930,556	¢2,295,930,556
Más: aumento contra gastos	338,762,255	800,203,747	449,919,617
Menos: Disminución de estim. contra ingreso:	<u>(646,405,495)</u>	<u>(1,316,017,692)</u>	<u>(576,736,007)</u>
Saldo al final del período	<u>¢1,472,473,371</u>	<u>¢1,780,116,611</u>	<u>¢2,169,114,166</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del período	¢3,468,961,029	¢4,502,954,888	¢4,502,954,888
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1,414,719,703	1,937,967,384	982,039,316
Menos, activos vendidos	<u>(1,309,841,419)</u>	<u>(2,971,961,243)</u>	<u>(1,382,025,716)</u>
Saldo al final del período	<u>¢3,573,839,313</u>	<u>¢3,468,961,029</u>	<u>¢4,102,968,488</u>

10.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas a junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se detalla a continuación:

	Junio 2023	%	Diciembre 2022	%	Junio 2022	%
Aportaciones COST, S,A,	¢610,012,219	53.01%	¢377,132,200	53.01%	¢160,958,900	24.51%
Inmobiliaria Alianza, S,A,	128,532,506	100%	124,508,625	100%	120,412,336	100%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	46,215,977	100%	42,326,884	100%	39,392,273	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	<u>470,489,212</u>	100%	<u>464,215,288</u>	100%	<u>428,870,756</u>	100%
Total	<u>¢1,255,249,915</u>		<u>¢1,008,182,997</u>		<u>¢749,634,265</u>	
Estimación participación en otras empresas	<u>0</u>		<u>0</u>		<u>0</u>	
Total Participaciones de Capital Neto	<u>¢1,255,249,915</u>		<u>¢1,008,182,997</u>		<u>¢749,634,265</u>	

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del período	1,008,182,997	1,749,869,776	1,749,869,776
Más: Aplicación método participación	24,864,746.42	81,479,943	38,382,032
Más: Aumento participación COST, S.A	0	216,173,300	0
Más: Minusvalía Cost, .S.A.	224,735,805		0
Menos: Resultado Cost, S.A. periodo 2022	(2,533,633)		0
Menos: Aplicación método participación	0	(1,273,254)	(550,774)
Menos: Aplicación de Estimación	0	(1,039,355,505)	0
Liquidación de participaciones	0	0	(1,039,355,505)
Otros	<u>0</u>	<u>1,288,736</u>	<u>1,288,736</u>
Saldo al final del período	<u>¢1,255,249,915</u>	<u>¢1,008,182,997</u>	<u>¢749,634,265</u>

Movimiento de Estimación Participaciones en Otras empresas

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del Periodo	¢0	¢1,039,355,505	¢1,039,355,505
Liquidación de participaciones	<u>0</u>	<u>(1,039,355,505)</u>	<u>(1,039,355,505)</u>
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 mes de junio de 2023, diciembre 2022 y junio de 2022 es el siguiente:

Junio 2023			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢7,208,885,396	¢0	¢7,208,885,396
Edificaciones	7,655,155,953	334,046,933	7,321,109,020
Equipos y mobiliario	2,634,340,756	1,626,897,495	1,007,443,261
Equipo de cómputo	1,542,198,977	1,323,066,693	219,132,281
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	<u>1,861,612,011</u>	<u>871,657,630</u>	<u>989,954,381</u>
Total	<u>¢20,902,263,094</u>	<u>¢4,155,738,652</u>	<u>¢16,746,524,442</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	<u>1,150,535,299</u>	<u>678,154,478</u>	<u>472,380,821</u>
Total	<u>¢14,073,625,988</u>	<u>¢3,818,680,667</u>	<u>¢10,254,945,320</u>

Junio 2022			
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,208,152,967	¢ 0	¢4,208,152,967
Edificaciones	4,393,512,854	242,746,144	4,150,766,710
Equipos y mobiliario	2,561,223,121	1,465,570,529	1,095,652,592
Equipo de cómputo	1,538,487,616	1,277,388,926	261,098,690
Vehículos	70,000	69,900	100
Activos por derecho de uso	<u>1,268,673,314</u>	<u>573,906,084</u>	<u>694,767,230</u>
Total	<u>¢13,970,119,874</u>	<u>¢3,559,681,583</u>	<u>¢10,410,438,291</u>

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

Coopealianza, R.L.

Junio 2023

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

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.

Junio 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		57,281,413	7,160,091		160,712,598
Adiciones		90,171,853		0			90,171,853
Retiros				(3,484,899)	(9,571,027)		(13,055,926)
Venta de Activos				(100)			(100)
Otros	(292,804)						(292,804)
Derechos de Uso Edificios						51,306,524	51,306,524
Ajuste Valor Contratos Edificios						39,705,162	39,705,162
Liquidación Contratos Edificios						(56,546,113)	(56,546,113)
Al final del período	<u>¢4,208,152,967</u>	<u>¢4,393,512,854</u>	<u>¢70,000</u>	<u>¢2,561,223,121</u>	<u>¢1,538,487,616</u>	<u>¢1,268,673,314</u>	<u>¢13,970,119,874</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		44,188,383	1,748	98,168,935	61,527,700	201,194,065	405,080,830
Retiros por Ventas				0	0		0
Retiros por Liquidaciones				(2,882,048)	(9,570,027)		(12,452,075)
Otros							0
Liquidación Contratos Edificios							0
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢242,746,144</u>	<u>¢69,900</u>	<u>¢1,465,570,529</u>	<u>¢1,277,388,926</u>	<u>¢573,906,084</u>	<u>¢3,559,681,583</u>
Saldo final neto	<u>¢4,208,445,771</u>	<u>¢4,150,766,711</u>	<u>¢100</u>	<u>¢1,095,652,592</u>	<u>¢261,098,691</u>	<u>¢694,767,230</u>	<u>¢10,410,438,291</u>

10.8 OTROS ACTIVOS

Al mes de junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, los otros activos se componen de:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Gastos pagados por anticipado	¢141,833,759	¢81,211,860	¢173,434,258
Mejoras a propiedades en arrendamiento	333,500,745	430,495,998	700,698,205
Amortización de mejoras en propiedades arrendadas (1)	(168,960,302)	(300,618,287)	(479,651,650)
Bienes diversos	1,567,228,234	1,461,689,486	734,985,395
Operaciones pendientes de imputación	969,554,902	1,854,687,900	907,083,249
Valor origen software	476,012,679	906,134,707	1,047,749,391
Amortización acumulada software (2)	(302,319,047)	(668,452,693)	(702,957,262)
Valor origen otros bienes intangibles	328,263,892	318,066,594	330,680,206
Amortización acumulada otros bienes intangibles	(141,148,056)	(151,693,242)	(63,388,305)
Otros activos restringidos	<u>22,012,475</u>	<u>20,628,604</u>	<u>75,039,133</u>
Total	<u>¢3,225,979,280</u>	<u>¢3,952,150,927</u>	<u>¢2,723,672,619</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del período	¢300,618,287	¢444,648,087	¢444,648,087
Salidas por exclusiones	(181,603,196)	(305,632,537)	(35,430,331)
Aumento contra gastos	<u>49,945,211</u>	<u>161,602,738</u>	<u>70,433,894</u>
Saldo al final del período	<u>¢168,960,302</u>	<u>¢300,618,287</u>	<u>¢479,651,650</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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>63,988,383</u>	<u>211,339,445</u>	<u>104,144,433</u>
Saldo al final del período	<u>¢302,319,047</u>	<u>¢668,452,693</u>	<u>¢702,957,262</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Saldo al inicio del período	¢151,693,242	¢137,605,471	¢137,605,471
Aumento contra gastos	242,226,338	468,808,754	324,230,922
Salidas por exclusiones	(252,771,524)	(454,720,984)	(398,448,088)
Saldo al final del período	<u>¢141,148,056</u>	<u>¢151,693,242</u>	<u>¢63,388,305</u>

10.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

A junio del 2023, diciembre 2022 y junio 2022, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	¢27,500,455,171	¢30,496,747,463	¢30,436,698,670
Corriente dólares	11,551,055,054	12,080,158,674	11,031,711,804
Salarios	1,923,800,986	2,681,312,759	2,269,349,853
Salarios dólares	174,268	0	0
Infantil	255,334,989	317,100,839	324,431,880
Pensiones	571,231,826	522,198,267	527,935,550
Ahorro corporativo colones	1,062,063,347	1,058,030,926	1,071,270,735
Ahorro corporativo dólares	39,401,821	90,371,919	90,566,881
Captaciones a plazo vencidas	3,945,491,865	5,824,544,030	6,772,494,763
Juvenil dólares	3,027,679	3,061,071	2,569,258
Ahorro alianza superior colones	3,571,618,409	3,311,455,018	3,613,289,561
Ahorro alianza superior dólares	326,136,826	342,703,432	385,243,418
Ahorro Vista colones CES	74,110,731	21,689,854	382,030
Ahorro Vista dólares CES	9,948,500	4,492,206	0
Ahorro Vacacional	151,121,578	147,797,703	159,136,601
Ahorro Estudiantil	120,415,830	220,452,926	117,452,988
Depósitos Dietas Directivos	15,853,733	20,652,854	20,974,637
Ahorro Pago Pólizas	57,451	57,451	163,917
Cuenta empresarial colones	28,114,348	34,857,007	0
Cuenta empresarial proveedores colones	48,480,488	169,298,232	0
Cuenta empresarial proveedores dólares	894,581	15,922,912	0
Cuenta Efectivo Pensiones colones	47,057,054	0	0
Cuenta Efectivo Salarios colones	87,823,643	0	0
	<u>¢51,333,670,177</u>	<u>¢57,362,905,542</u>	<u>¢56,823,672,545</u>
Otras obligaciones a la vista con el Público:			
Otras obligaciones a la vista colones	21,135,824	19,370,733	17,564,437
Otras obligaciones a la vista dólares	13,208,895	11,731,124	12,213,235
	<u>¢34,344,719</u>	<u>¢31,101,856</u>	<u>¢29,777,672</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	466,142,819,443	425,336,341,451	425,674,212,877
Ahorros a plazo	3,145,953,828	2,246,062,061	3,772,331,488
Cargos por pagar	7,757,168,409	6,761,273,154	6,899,616,835
	<u>¢477,045,941,681</u>	<u>¢434,343,676,666</u>	<u>¢436,346,161,200</u>
Dólares			
Certificados a plazo	34,562,881,152	38,138,277,489	41,515,911,005
Ahorros a plazo	161,468,951	277,530,333	1,240,501,083
Cargos por pagar	159,912,010	188,658,465	182,314,414
	<u>¢34,884,262,114</u>	<u>¢38,604,466,287</u>	<u>¢42,938,726,503</u>
Total	<u>¢563,298,218,691</u>	<u>¢530,342,150,351</u>	<u>¢536,138,337,920</u>

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

	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 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%	1.35%	6.50%	1.95%	5.35%	2.95%
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Certificados ahorro a plazo fijo tradicional						
Un mes	1.95%	0.05%	1.95%	0.05%	1.95%	0.30%
Dos meses	2.50%	0.10%	2.50%	0.10%	2.50%	0.50%
Tres meses	3.10%	0.35%	3.10%	0.35%	3.10%	0.85%
Cuatro meses	3.35%	0.75%	3.35%	0.75%	3.35%	1.05%
Cinco meses	3.55%	0.95%	3.55%	0.95%	3.55%	1.25%
Seis meses	3.75%	1.05%	3.75%	1.05%	3.75%	2.05%
Siete meses	4.00%	1.10%	4.00%	1.10%	4.00%	2.10%
Ocho meses	4.30%	1.15%	4.30%	1.15%	4.30%	2.15%
Nueve meses	4.55%	1.35%	4.55%	1.35%	4.55%	2.35%
Diez meses	4.85%	1.55%	4.85%	1.55%	4.85%	2.55%
Once meses	5.05%	1.75%	5.05%	1.75%	5.05%	2.75%
Doce meses	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%	5.35%	2.95%
Dieciocho meses	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%	0%	0%
Veinticuatro meses	5.95%	2.25%	5.95%	2.25%	5.95%	3.75%
Treinta y seis meses	6.10%	2.35%	6.10%	2.35%	6.10%	3.95%
Cuarenta y ocho meses	6.45%	2.45%	6.45%	2.45%	6.45%	4.15%
Sesenta meses	6.65%	2.55%	6.65%	2.55%	6.65%	4.35%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado						
Un mes	5.25%	0.30%	4.60%	0.30%	2.20%	0.45%
Dos meses	5.50%	0.35%	5.05%	0.35%	2.75%	0.65%
Tres meses	6.40%	0.70%	6.00%	0.65%	3.35%	1.00%
Cuatro meses	6.50%	1.00%	6.30%	1.00%	3.60%	1.20%
Cinco meses	7.00%	1.20%	6.70%	1.20%	3.80%	1.40%
Seis meses	8.45%	1.75%	7.50%	1.35%	4.00%	2.20%
Siete meses	8.50%	1.85%	8.20%	1.40%	4.25%	2.25%
Ocho meses	8.60%	1.95%	8.50%	1.50%	4.55%	2.30%
Nueve meses	8.90%	2.25%	8.70%	2.00%	4.80%	2.50%
Diez meses	9.00%	2.35%	8.90%	2.10%	5.10%	2.70%
Once meses	9.10%	2.45%	9.10%	2.15%	5.30%	2.90%
Doce meses	9.75%	2.75%	9.50%	2.30%	5.60%	3.10%
Dieciocho meses	9.90%	2.85%	9.55%	2.60%	0%	0%
Veinticuatro meses	10.00%	3.00%	9.60%	2.80%	6.20%	3.90%
Treinta y seis meses	10.10%	3.25%	9.65%	3.25%	6.35%	4.10%
Cuarenta y ocho meses	10.20%	3.50%	9.70%	3.50%	6.70%	4.30%
Sesenta meses	10.30%	3.60%	9.75%	3.60%	6.90%	4.50%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	3.60%	0.30%	3.60%	0.30%	1.20%	0.25%
Un mes	5.25%	0.30%	4.60%	0.30%	2.20%	0.45%
Dos meses	5.50%	0.35%	5.05%	0.35%	2.75%	0.65%
Tres meses	6.40%	0.70%	6.00%	0.65%	3.35%	1.00%
Cuatro meses	6.50%	1.00%	6.30%	1.00%	3.60%	1.20%
Cinco meses	7.00%	1.20%	6.70%	1.20%	3.80%	1.40%
Seis meses	8.45%	1.75%	7.50%	1.35%	4.00%	2.20%
Siete meses	8.50%	1.85%	8.20%	1.40%	4.25%	2.25%
Ocho meses	8.60%	1.95%	8.50%	1.50%	4.55%	2.30%
Nueve meses	8.90%	2.25%	8.70%	2.00%	4.80%	2.50%
Diez meses	9.00%	2.35%	8.90%	2.10%	5.10%	2.70%
Once meses	9.10%	2.45%	9.10%	2.15%	5.30%	2.90%
Doce meses	9.75%	2.75%	9.50%	2.30%	5.60%	3.10%
Dieciocho meses	9.90%	2.85%	9.55%	2.60%	0%	0%
Veinticuatro meses	10.00%	3.00%	9.60%	2.80%	6.20%	3.90%
Treinta y seis meses	10.10%	3.25%	9.65%	3.25%	6.35%	4.10%
Cuarenta y ocho meses	10.20%	3.50%	9.70%	3.50%	6.70%	4.30%
Sesenta meses	10.30%	3.60%	9.75%	3.60%	6.90%	4.50%

10.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

A junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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	€29,330,000,000	€29,330,000,000	€29,330,000,000
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	539,647,979	422,327,979	305,007,978
Total	€29,869,647,979	€29,752,327,979	€29,635,007,978

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

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

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					€29,330,000,000

Junio 2022					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/06/2022
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

A junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢3,552,626,764	¢3,582,936,254	¢4,404,520,220
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	13,015,613,321	13,804,094,520	9,634,713,244
Banco Costa Rica	26,148,022,209	22,238,228,137	17,930,152,505
BAC San José	1,098,738,288	286,404,807	0
Subtotal	<u>¢43,815,000,582</u>	<u>¢39,911,663,718</u>	<u>¢31,969,385,969</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	1,120,780,439	1,283,581,811	1,545,308,407
BICSA	4,277,085,811	4,994,533,094	4,873,114,246
Subtotal	<u>¢5,397,866,250</u>	<u>¢6,278,114,904</u>	<u>¢6,418,422,653</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
Total obligaciones con entidades	<u>¢49,212,866,832</u>	<u>¢46,189,778,623</u>	<u>¢38,387,808,622</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	941,863,689	472,380,821	694,767,230
Subtotal	<u>¢941,863,689</u>	<u>¢472,380,821</u>	<u>¢694,767,230</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(340,268,886)	(290,103,515)	(214,505,670)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	223,412,644	207,932,934	117,637,828
Total	<u>¢50,037,874,279</u>	<u>¢46,579,988,863</u>	<u>¢38,985,708,010</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

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

Junio 2022		
Entidad	Tipo de garantía	30/06/2022
Colones		
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDPs en Garantía y Garantía Hipotecaria	¢4.404.520.220
BANHVI	Cartera de crédito, CDPs en Garantía	9.634.713.244
FONADE	Cartera de Crédito y Pagaré Institucional	12.015.535.082
BCR	Cartera de Crédito	5.914.617.423
B.C.I.E	Cartera de Crédito	5.222.900
Subtotal colones		<u>¢31.974.608.869</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1.540.085.507
BICSA	Cartera de Crédito	4.873.114.246
Subtotal dólares		<u>¢6.413.199.753</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢38.387.808.622</u>

10.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones a junio del 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se componen de:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Cuentas por pagar diversas			
Honorarios por pagar	¢78,979,872	¢81,624,464	¢108,129,589
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	10,374,465	11,512,691	14,355,696
Aportaciones patronales por pagar	277,837,164	255,121,811	239,247,993
Impuestos retenidos por pagar	273,399,000	219,833,335	207,138,564
Otras retenciones a terceros por pagar	138,774,953	119,356,204	134,675,810
Excedentes por pagar	1,318,318,804	10,001	866,017,389
Obligaciones por pagar partes relacionadas	16,541,577	14,667,409	18,333,750
Participación sobre excedentes por pagar	436,134,490	508,962,326	373,533,658
Vacaciones acumuladas por pagar	286,019,238	256,598,632	250,764,832
Aguinaldo acumulado por pagar	352,503,172	53,170,307	305,364,013
Cuentas por pagar bienes adjudicados	20,415,044	7,237,983	13,136,254
Acreedores varios	<u>10,019,473,071</u>	<u>10,659,661,239</u>	<u>9,549,004,883</u>
Subtotal	<u>¢13,228,770,850</u>	<u>¢12,187,756,405</u>	<u>¢12,079,702,430</u>
Provisiones	246,863,064	230,954,581	335,412,511
Total	<u>¢13,475,633,914</u>	<u>¢12,418,710,986</u>	<u>¢12,415,114,941</u>

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

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Beneficios directos a asociados	¢7,099,888,556	¢6,984,922,449	¢6,851,098,790
Otros	<u>2,919,584,515</u>	<u>3,674,738,790</u>	<u>2,697,906,092</u>
Total	<u>¢10,019,473,071</u>	<u>¢10,659,661,239</u>	<u>¢9,549,004,883</u>

Los movimientos de las provisiones durante los períodos del 30 de junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se detallan a continuación:

A junio 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	288,488,726	80,000,000	35,857,143	59,336,000	463,681,869
Uso en el año	0	(96,854,178)	(8,964,909)	0	(105,819,086)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso					0
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(341,954,300)				(341,954,300)
Otros					0
Saldo al final del período	<u>€35,694,817</u>	<u>€70,112,434</u>	<u>€80,522,221</u>	<u>€60,533,592</u>	<u>€246,863,064</u>

A 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 junio 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	262,253,150	0		7,274,122	269,527,272
Uso en el año	(5,523)	(64,063,700)	(5,176,431)	0	(69,245,654)
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					(123,814)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(287,967,993)				(287,967,993)
Otros		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(88,570)</u>	<u>(88,570)</u>
Saldo al final del período	<u>¢33,278,804</u>	<u>¢208,958,001</u>	<u>¢84,823,569</u>	<u>¢8,352,137</u>	<u>¢335,412,511</u>

10.13 RESERVAS Y AJUSTES AL PATRIMONIO

A junio del 2023, diciembre 2022 y junio 2022, los ajustes al patrimonio y las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Ajustes al patrimonio (1)	<u>¢9,112,458,186</u>	<u>¢ (4,622,959,070)</u>	<u>¢2,987,713,708</u>
Reservas estatutarias			
Reserva de bienestar social	1,682,609,002	1,682,609,002	1,455,657,307
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>¢2,103,521,732</u>
Reservas voluntarias	17,985,386,992	17,268,459,032	14,927,030,933
Reserva legal	15,303,032,451	15,303,032,451	13,238,503,182
Otras reservas	<u>803,277,013</u>	<u>802,088,619</u>	<u>3,025,045</u>
Total reservas	<u>¢36,731,709,514</u>	<u>¢36,013,593,162</u>	<u>¢30,272,080,892</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 30 de junio 2023 y junio 2022 los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	¢29,541,938,804	¢28,003,243,794	¢15,075,991,594	¢14,005,817,154
Por Créditos Banca para el desarrollo	868,754,614	294,321,428	457,922,117	184,524,960
Productos por créditos empresariales	935,347,409	937,966,674	502,513,019	466,015,402
Por créditos al sector público	16,083,113	24,508,079	7,447,326	11,789,330
Por créditos al sector financiero	189,627,840	123,606,151	106,205,315	57,637,778
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>3,597,128,110</u>	<u>3,240,365,606</u>	<u>1,853,821,277</u>	<u>1,586,342,263</u>
Total	<u>¢35,148,879,889</u>	<u>¢32,624,011,732</u>	<u>¢18,003,900,649</u>	<u>¢16,312,126,887</u>

10.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados a junio 2023 y junio 2022 son los siguientes:

	Junio 2022	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Ingresos				
Por obligaciones con el público	¢11,021,790,448	¢4,583,523,128	2,674,614,873	¢2,793,462,432
Por otras obligaciones financieras	1,258,780,892	617,951,512	292,446,719	355,907,481
Por otras cuentas por pagar	759,156,142	132,783,428	217,904,460	61,766,971
Por disponibilidades	1,823,822,152	1,914,717,141	740,989,166	1,093,190,669
Por depósitos plazo e inversiones en valores	5,508,538,326	6,120,016,174	2,585,788,389	3,637,326,400
Por créditos vigentes	664,213,447	985,804,446	355,731,904	538,139,798
Por créditos vencidos y cobro judicial	93,105,738	131,545,911	42,524,744	73,340,488
Por otras cuentas por cobrar	<u>232,510,681</u>	<u>641,309,420</u>	<u>44,942,330</u>	<u>306,567,558</u>
Total Ingresos	<u>¢21,361,917,825</u>	<u>¢15,127,651,160</u>	<u>¢6,954,942,585</u>	<u>¢8,859,701,796</u>
Gastos				
Por obligaciones con el público	6,365,182,937	7,949,316,235	2,951,077,978	4,689,077,620
Por otras obligaciones financieras	711,806,469	1,079,414,579	326,409,958	592,418,702
Por otras cuentas por pagar y provisiones	903,112,829	147,771,544	344,708,461	70,451,759
Por disponibilidades	1,415,113,267	1,401,026,604	324,551,991	758,692,526
Por depósitos a plazo e inversiones	10,093,955,630	3,428,127,204	2,316,714,746	2,117,756,309
Por créditos vigentes	1,168,351,035	692,908,543	347,289,132	385,188,220
Por otras obligaciones financieras	<u>273,519,671</u>	<u>51,572,341</u>	<u>38,464,629</u>	<u>41,212,071</u>
Total Gastos	<u>¢20,931,041,838</u>	<u>¢14,750,137,049</u>	<u>¢6,649,216,896</u>	<u>¢8,654,797,206</u>
Total Neto	<u>¢430,875,987</u>	<u>¢377,514,111</u>	<u>¢305,725,689</u>	<u>¢204,904,590</u>

10.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados a junio del 2023 y junio 2022 los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	¢11,696,371,272	¢7,295,267,728	¢5,909,731,331	¢3,961,526,408
Total	<u>¢11,696,371,272</u>	<u>¢7,295,267,728</u>	<u>¢5,909,731,331</u>	<u>¢3,961,526,408</u>

10.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados a junio de 2023 y junio 2022 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Otros ingresos financieros diversos	<u>¢169,767,483</u>	<u>¢421,267,824</u>	<u>¢77,516,955</u>	<u>¢87,501,622</u>
Subtotal	<u>¢169,767,483</u>	<u>¢421,267,824</u>	<u>¢77,516,955</u>	<u>¢87,501,622</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	<u>273,657,310</u>	<u>1,204,362,275</u>	<u>273,656,815</u>	<u>27,340</u>
Total	<u>¢443,424,792</u>	<u>¢1,625,630,099</u>	<u>¢351,173,770</u>	<u>¢87,528,962</u>

10.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados a junio del 2023 y junio 2022 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Por captaciones a la vista	<u>¢151,534,098</u>	<u>¢176,839,017</u>	<u>¢75,473,216</u>	<u>¢86,906,465</u>
Por captaciones a plazo	<u>20,353,601,749</u>	<u>16,000,509,534</u>	<u>10,826,194,187</u>	<u>7,910,036,051</u>
Total	<u>¢20,505,135,847</u>	<u>¢16,177,348,551</u>	<u>¢10,901,667,404</u>	<u>¢7,996,942,516</u>

10.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados a junio 2023 y junio 2022, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢2,067,019,303</u>	<u>¢1,137,771,470</u>	<u>¢1,073,078,471</u>	<u>¢539,222,509</u>
Total	<u>¢2,067,019,303</u>	<u>¢1,137,771,470</u>	<u>¢1,073,078,471</u>	<u>¢539,222,509</u>

10.20 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados en junio de 2023 y junio 2022, los gastos de personal incluyen:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Sueldos y bonificaciones	¢2,223,735,517	¢2,122,022,938	¢1,129,807,068	¢1,067,274,808
Remuneración a directores	146,385,670	97,498,316	68,778,618	58,043,842
Tiempo Extraordinario	3,128,592	3,040,837	1,330,918	964,211
Viáticos	29,835,003	20,650,641	13,238,826	11,233,179
Décimo tercer sueldo	326,083,937	287,247,309	169,096,944	146,018,921
Vacaciones	145,585,962	163,564,183	70,610,077	69,610,690
Incentivos	9,004,800	19,582,339	5,453,032	7,285,099
Otras retribuciones	1,507,277,209	1,121,506,434	811,901,121	590,547,131
Preaviso y Cesantía	301,020,116	280,330,654	150,344,133	130,675,075
Cargas sociales patronales	887,077,893	789,714,253	460,011,323	396,003,309
Refrigerios	1,432,748	7,895,438	705,615	4,058,563
Vestimenta	0	3,584,708	0	3,584,708
Seguros para el personal	64,311,843	54,281,295	32,905,311	28,267,636
Salario escolar	89,228,707	87,842,842	45,179,083	43,886,234
Fondos de Capitalización	117,390,217	102,784,895	60,874,900	52,352,245
Otros gastos de personal	<u>46,170,690</u>	<u>12,662,403</u>	<u>41,101,415</u>	<u>7,288,363</u>
Total	<u>¢5,897,668,905</u>	<u>¢5,174,209,486</u>	<u>¢3,061,338,384</u>	<u>¢2,617,094,013</u>

10.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados a junio de 2023 y o 2022, los otros gastos de administración fueron:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Servicios externos	1,321,076,242	1,145,467,676	¢691,460,688	¢649,826,626
Movilidad y comunicación	152,398,328	165,694,850	85,262,996	81,616,362
Gastos de infraestructura	1,072,811,215	1,001,909,333	554,881,693	509,511,197
Gastos generales	<u>1,412,739,399</u>	<u>1,103,769,979</u>	<u>718,549,490</u>	<u>591,650,895</u>
Total	<u>¢3,959,025,183</u>	<u>¢3,416,841,839</u>	<u>¢2,050,154,867</u>	<u>¢1,832,605,079</u>

10.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados a junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, las otras cuentas de orden se componen de:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta propia</u>			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,246,837,869,975	¢1,158,487,560,834	¢1,095,110,980,972
Garantías recibidas en poder de terceros	67,196,247,148	65,370,700,996	58,847,842,594
líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	17,680,259,569	17,425,762,281	19,345,150,892
Créditos liquidados	46,461,636,517	42,479,778,120	36,146,929,570
Productos en suspenso cartera de crédito	815,843,140	815,713,540	928,035,600
Cuentas de registro varias	148,629,068,777	148,313,189,589	148,044,928,955
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>			
Administración comisiones de confianza	105,880,342	634,611,446	818,319,977
Bienes en custodia de terceros	1,979,433,611	1,731,074,767	1,687,442,223
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,529,706,239,080</u>	<u>¢1,435,258,391,573</u>	<u>¢1,360,929,630,784</u>

10.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados a junio 2023 y junio 2022, los otros ingresos de operación son:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Comisiones por servicios	¢1,290,054,749	¢1,263,202,409	¢633,883,618	¢620,353,592
Por bienes realizables	677,915,440	616,551,810	297,321,543	347,281,834
Por participación en el capital de otras	32,538,164	39,670,768	23,256,365	19,507,462
Otros ingresos con partes relacionadas	28,420,825	21,315,507	12,676,415	10,119,612
Otros ingresos operativos	553,043,514	346,091,577	325,338,117	179,361,082
Total	<u>¢2,581,972,692</u>	<u>¢2,286,832,070</u>	<u>¢1,292,476,058</u>	<u>¢1,176,623,582</u>

10.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados a junio de 2023 y junio 2022, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Junio 2023	Junio 2022	Del 01-04-2023 Al 30-06-2023	Del 01-04-2022 Al 30-06-2022
Comisiones por servicios	¢1,274,870,103	¢1,121,640,887	¢656,897,138	¢536,195,970
Por bienes realizables	675,997,233	830,795,810	364,951,407	424,569,382
Por participación	0	550,774	0	550,774
Por provisiones	9,336,000	7,185,552	7,002,000	3,592,776
Otros gastos con partes relacionadas	99,539,719	116,475,611	51,678,955	61,216,819
Otros gastos operativos	1,481,531,113	1,216,055,863	890,149,654	501,195,342
Total	<u>¢3,541,274,169</u>	<u>¢3,292,704,497</u>	<u>¢1,970,679,154</u>	<u>¢1,527,321,063</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 a junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas colones									
al 30 de Junio de 2023									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢7,472,239,723								¢7,472,239,723
Inversiones MN	0	¢24,058,078,473	¢5,010,875,878	¢11,180,924,283	¢ 14,256,124,963	¢ 20,309,485,402	¢ 221,649,325,421	0	296,464,814,420
Cartera de créditos MN	0	5,611,423,010	4,313,681,485	5,767,216,243	13,839,236,993	16,241,474,305	389,933,270,524	25,917,964,939	461,624,267,501
Total recuperación de activos MN	¢7,472,239,723	¢29,669,501,483	¢9,324,557,364	¢ 16,948,140,526	¢28,095,361,956	¢36,550,959,707	¢611,582,595,945	¢25,917,964,939	¢765,561,321,644
Obligaciones con el público MN	38,921,766,923	25,842,541,677	23,977,715,340	29,884,822,987	91,376,936,498	156,763,127,949	141,443,628,820	0	508,210,540,194
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN	0	1,016,450,413	677,841,456	682,796,580	2,081,746,495	3,740,261,470	36,557,767,862	0	44,756,864,276
Cargos por pagar MN	45,992,773	1,473,529,052	317,236,490	167,986,662	658,093,198	3,476,556,651	2,359,809,497	0	8,499,204,324
Total vencimiento de pasivos MN	¢38,967,759,696	28,332,521,143	24,972,793,286	30,735,606,229	94,116,776,191	163,979,946,070	209,691,206,179	0	590,796,608,794
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢(31,495,519,973)	¢1,336,980,340	¢(15,648,235,922)	¢ (13,787,465,703)	¢(66,021,414,234)	¢(127,428,986,363)	¢401,891,389,766	¢ 25,917,964,939	¢174,764,712,850

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 30 de Junio de 2023									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢3,629,469,557								¢3,629,469,557
Inversiones ME	0	¢724,225,957	¢53,329,736	¢3,108,519	¢ 1,819,903,000	¢4,035,197,885	¢34,631,652,910		41,267,418,007
Cartera de crédito ME	0	133,333,344	99,479,458	63,904,856	235,181,804	421,755,659	6,275,775,157	¢ 399,158,070	¢7,628,588,348
Total recuperación de activos ME	¢3,629,469,557	¢ 857,559,302	¢152,809,194	¢67,013,376	¢2,055,084,804	¢ 4,456,953,544	¢40,907,428,066	¢ 399,158,070	¢ 52,525,475,912
Obligaciones con el público ME	12,446,247,973	3,734,566,920	3,580,187,844	2,325,464,303	6,847,330,244	10,801,686,505	7,435,114,286	0	47,170,598,077
Obligaciones con Entidades Financieras ME	0	48,835,442	42,299,866	51,733,080	155,882,509	322,035,359	4,777,079,988	0	5,397,866,244
Cargos por pagar ME	2,872,929	71,419,938	17,278,102	11,701,166	28,048,333	29,149,617	20,466,635	0	180,936,720
Total recuperación de pasivos ME	¢12,449,120,902	3,854,822,300	3,639,765,812	2,388,898,549	7,031,261,086	¢ 11,152,871,482	12,232,660,910	0	¢52,749,401,040
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢(8,819,651,345)	¢(2,997,262,998)	¢(3,486,956,618)	¢(2,321,885,173)	¢(4,976,176,283)	¢(6,695,917,937)	28,674,767,156	399,158,070	¢(223,925,128)
	¢11,101,709,280	¢30,527,060,785	¢9,477,366,558	¢17,015,153,902	¢30,150,446,760	¢ 41,007,913,251	¢ 652,490,024,012	¢26,317,123,009	¢818,086,797,556
	¢51,416,880,598	¢32,187,343,443	¢28,612,559,098	¢ 33,124,504,778	¢ 101,148,037,277	¢ 175,132,817,552	¢221,923,867,090	0	¢643,546,009,834

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 30 de junio 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	¢ 7,794,651,061								¢7,794,651,061
Inversiones MN		¢31,853,994,184	¢ 6,634,050,303	¢12,701,927,813	¢28,480,419,577	¢35,356,306,133	¢161,441,888,098		276,468,586,109
Cartera de créditos MN		4,363,009,302	2,793,304,567	3,287,198,228	10,461,773,233	15,940,897,454	351,111,372,288	¢23,951,295,198	411,908,850,271
Total recuperación de activos MN	¢ 7,794,651,061	¢ 36,217,003,486	¢9,427,354,870	¢15,989,126,040	¢38,942,192,810	¢51,297,203,587	¢512,553,260,387	¢23,951,295,198	¢696,172,087,441
Obligaciones con el público MN	44,440,469,089	30,759,938,839	27,039,777,083	26,774,814,413	85,081,030,560	147,403,874,352	112,387,109,117		473,887,013,454
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Cargos por pagar MN	79,284,411	1,234,523,387	317,479,524	254,186,535	369,496,662	418,800,567	4,631,418,081		7,305,189,167
Total vencimiento de pasivos MN	¢ 44,519,753,500	¢ 32,719,519,407	¢28,083,969,305	¢ 27,759,340,276	¢87,651,747,658	¢152,313,847,190	¢170,143,401,377	¢	¢543,191,578,712
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (36,725,102,438)	¢ 3,497,484,079	¢ (18,656,614,435)	¢ (11,770,214,236)	¢ (48,709,554,8479	¢ (101,016,643,603)	¢342,409,859,010	¢23,951,295,198	¢152,980,508,729

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas dólares									
al 30 de junio 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	¢ 10,140,313,490								¢ 10,140,313,490
Inversiones ME		¢1,040,891,559	¢70,703,568	¢239,721	¢174,924,942	¢6,708,947,271	¢37,474,097,471		45,469,804,532
Cartera de crédito ME		106,996,083	146,119,658	74,966,618	¢235,834,221	¢523,490,640	4,962,090,263	¢401,891,731	¢6,451,389,214
Total recuperación de activos ME	¢10,140,313,490	¢1,147,887,642	¢216,823,226	¢75,206,339	¢410,759,163	¢7,232,437,911	¢42,436,187,734	¢401,891,731	¢62,061,507,236
Obligaciones con el público ME	12,412,981,128	5,478,184,594	2,929,856,762	2,774,835,024	8,211,172,802	15,449,062,255	7,913,300,652		55,169,393,217
Obligaciones con Entidades Financieras ME		101,206,036	104,955,982	105,733,095	400,088,816	429,078,460	5,272,137,372		6,413,199,761
Cargos por pagar ME	¢1,998,561	¢ 72,838,516	¢16,183,704	¢ 14,375,381	¢39,677,389	34,874,718	19,439,619		199,387,888
Total vencimiento de pasivos ME	¢12,414,979,689	¢5,652,229,146	¢ 3,050,996,449	¢2,894,943,500	¢8,650,939,007	¢15,913,015,432	¢13,204,877,644	¢	¢61,781,980,867
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (2,274,666,199)	¢ (4,504,341,505)	¢ (2,834,173,223)	(2,819,737,162)	¢ (8,240,179,843)	¢ (8,680,577,521)	¢29,231,310,090	¢401,891,731	¢279,526,369
	¢17,934,964,551	¢37,364,891,128	¢9,644,178,096	¢16,064,332,379	¢39,352,951,974	¢58,529,641,499	¢554,989,448,121	¢24,353,186,929	¢ 758,233,594,676
	¢56,934,733,189	¢38,371,748,554	¢31,134,965,753	¢30,654,283,776	¢96,302,686,665	¢ 168,226,862,622	¢ 183,348,279,020	¢	¢604,973,559,578

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a junio de 2023 a uno y a tres meses, es de 5.80 y 2.39, 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. NOTAS DE RIESGO

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

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

Los riesgos declarados relevantes son:

- i. **Riesgo de crédito:** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. Para este riesgo, el nivel de detalle se observa en las notas 5.4 y 10.3.

ii. **Riesgo de liquidez:** Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. En la gestión del riesgo de liquidez, Coopealianza cuenta además de los indicadores normativos de calces de plazos e ICL (Indicador Cobertura de Liquidez) con indicadores internos de gestión de la liquidez, como los son el indicador de liquidez operativa y estructural, así como un valor en riesgo de liquidez que permite identificar de manera prospectiva y bajo un nivel de confianza dado la necesidad de recursos de liquidez de las principales fuentes de fondeo con el objetivo de estimar los niveles de disponibilidades necesarios para cubrir la salida de estos fondos y no presentar problemas de liquidez.

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

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

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

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

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

vii. **Riesgo de reputación:** Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros. En Coopealianza, el riesgo de imagen es evaluado bajo una metodología multifactorial que permite monitorear la exposición al riesgo de imagen de manera anual. Asimismo en Coopealianza se promueve una cultura preventiva basada en una adecuada conducta de negocio, transparencia, rendición de cuentas, integridad de sus colaboradores, directores y productos, principios operacionales apegados a la proactividad, cumplimiento normativo y una respuesta operativa eficaz, para minimizar aquellos comportamientos corporativos que puedan lesionar la cultura, valores y principios éticos en el desarrollo de su actividad diaria y en el cumplimiento de las expectativas de los grupos de interés con los que se relaciona y, en consecuencia, afectar la reputación.

Coopealianza ha desarrollado un eje prioritario de actuación durante más de 52 años que combina prudencia con el uso de técnicas. Esta combinación ha demostrado ser decisiva para la obtención recurrente y sana de resultados económicos; en definitiva, de creación de valor para el asociado.

Por su parte, la gestión integral de riesgos es una actividad en plena y constante integración y mejora en los procesos de la cooperativa y su incorporación es producto de la labor de supervisión y conciencia de la entidad.

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

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero, al 30 de junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022:

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de Junio de 2023							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢23,653,429,006	¢8,920,020,590	¢14,387,466,752	¢ 23,110,496,596	¢19,468,024,235	¢98,068,886,690	¢187,608,323,870
Cartera de créditos MN	<u>440,105,078,508</u>						<u>440,105,078,508</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢ 463,758,507,514</u>	<u>¢8,920,020,590</u>	<u>¢14,387,466,752</u>	<u>¢ 23,110,496,596</u>	<u>¢ 19,468,024,235</u>	<u>¢98,068,886,690</u>	<u>¢ 627,713,402,378</u>
Obligaciones con el público MN	70,778,765,944	59,306,240,283	98,333,415,244	166,115,847,603	122,287,793,347	49,508,283,993	566,330,346,414
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,869,647,979	29,869,647,979
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>56,636,122,823</u>	<u>16,958,900,207</u>					<u>73,595,023,030</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢127,414,888,767</u>	<u>¢76,265,140,490</u>	<u>¢98,333,415,244</u>	<u>¢166,115,847,603</u>	<u>¢122,287,793,347</u>	<u>¢79,377,931,972</u>	<u>¢ 669,795,017,423</u>
Dólares							
Inversiones ME	722,144,669	59,028,164	1,994,112,923	4,577,655,734	1,380,051,934	19,769,704,902	28,502,698,325
Cartera de créditos ME	<u>7,285,857,265</u>						<u>7,285,857,265</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢8,008,001,934</u>	<u>¢ 59,028,164</u>	<u>¢1,994,112,923</u>	<u>¢4,577,655,734</u>	<u>¢1,380,051,934</u>	<u>¢19,769,704,902</u>	<u>¢35,788,555,590</u>
Obligaciones con el público ME	16,412,559,325	6,043,079,892	6,974,345,266	10,824,489,266	5,117,953,560	2,849,983,927	48,222,411,237
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>¢510,566,859</u>	<u>¢5,013,569,884</u>					<u>¢5,524,136,743</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢16,923,126,184</u>	<u>¢11,056,649,775</u>	<u>¢6,974,345,266</u>	<u>¢10,824,489,266</u>	<u>¢ 5,117,953,560</u>	<u>¢ 2,849,983,927</u>	<u>¢ 53,746,547,979</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢471,766,509,448</u>	<u>¢ 8,979,048,754</u>	<u>¢16,381,579,675</u>	<u>¢27,688,152,330</u>	<u>¢20,848,076,169</u>	<u>¢117,838,591,592</u>	<u>¢ 663,501,957,968</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢144,338,014,951</u>	<u>¢87,321,790,265</u>	<u>¢105,307,760,511</u>	<u>¢176,940,336,869</u>	<u>¢127,405,746,908</u>	<u>¢82,227,915,899</u>	<u>¢723,541,565,402</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 30 de junio 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	¢20,516,235,258	¢14,999,039,439	¢16,388,922,442	¢25,322,235,583	¢9,531,747,230	¢94,915,509,641	¢181,673,689,594
Cartera de créditos MN	392,099,007,379						392,099,007,379
Total recuperación de activos MN	<u>¢ 412,615,242,637</u>	<u>¢14,999,039,439</u>	<u>¢16,388,922,442</u>	<u>¢25,322,235,583</u>	<u>¢9,531,747,230</u>	<u>¢94,915,509,641</u>	<u>¢573,772,696,973</u>
Obligaciones con el público MN	81,022,533,223	57,576,699,242	88,718,272,182	151,700,542,020	91,859,231,390	43,110,625,211	513,987,903,268
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,635,007,978	29,635,007,978
Obligaciones con entidades financieras MN	54,011,019,836	7,449,840,192					61,460,860,028
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢135,033,553,059</u>	<u>¢65,026,539,433</u>	<u>¢88,718,272,182</u>	<u>¢151,700,542,020</u>	<u>¢91,859,231,390</u>	<u>¢72,745,633,189</u>	<u>¢605,083,771,274</u>
Dólares							
Inversiones ME	991,197,888	51,414,654	373,095,372	5,115,128,288	1,518,969,839	21,621,249,917	29,671,055,959
Cartera de créditos ME	6,090,481,939						6,090,481,939
Total recuperación de activos ME	<u>¢7,081,679,827</u>	<u>¢51,414,654</u>	<u>¢373,095,372</u>	<u>¢5,115,128,288</u>	<u>¢1,518,969,839</u>	<u>¢21,621,249,917</u>	<u>¢35,761,537,897</u>
Obligaciones con el público ME	18,236,502,065	5,870,700,777	8,372,265,005	14,745,018,787	7,182,221,125	2,078,057,052	56,484,764,810
Obligaciones con entidades financieras ME	1,075,936,616	5,416,951,628					6,492,888,245
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢19,312,438,681</u>	<u>¢11,287,652,406</u>	<u>¢8,372,265,005</u>	<u>¢14,745,018,787</u>	<u>¢7,182,221,125</u>	<u>¢2,078,057,052</u>	<u>¢62,977,653,055</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢419,696,922,464</u>	<u>¢15,050,454,093</u>	<u>¢16,762,017,814</u>	<u>¢30,437,363,872</u>	<u>¢11,050,717,070</u>	<u>¢116,536,759,558</u>	<u>¢609,534,234,870</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢154,345,991,740</u>	<u>¢76,314,191,839</u>	<u>¢97,090,537,187</u>	<u>¢166,445,560,807</u>	<u>¢99,041,452,514</u>	<u>¢74,823,690,242</u>	<u>¢668,061,424,329</u>

Aspectos generales de la gestión de riesgos

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

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

14. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 30 de junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022, Coopealianza, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

15. CAPITAL SOCIAL

El capital social de Coopealianza, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, está constituido por ¢69,238,040,574, ¢69,663,627,525 y ¢66,667,031,382, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 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	4,523,713,191	9,170,727,698	4,331,009,639
Retiros de capital	(256,790,861)	(1,079,397,807)	(810,899,565)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(2,579,645,804)	(4,146,294,265)	(1,797,967,630)
Aportes patrimoniales no capitalizados	<u>(2,112,863,477)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u>¢69,238,040,574</u>	<u>¢69,663,627,525</u>	<u>¢66,667,031,382</u>

16. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, la Cooperativa mantiene participación del 53.01% en el capital social de Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A., y un 100% en el capital social de la Inmobiliaria Alianza, S.A., Servicios Corporativos Alianza, S.A., y Centro Comercial Alianza, S.A. Coopealianza valúa estas participaciones por medio del método de participación. De existir alguna participación minoritaria que eventualmente sobrepase el 25% de su capital, se procederá con el trámite correspondiente de acuerdo con lo estipulado en la normativa de la SUGEF.

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

a. *Control Total* –

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

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>

Junio 2022	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	¢125,202,976	¢505,377,524	¢60,510,364
Total de pasivos	<u>4,790,639</u>	<u>76,496,769</u>	<u>21,118,091</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢120,412,336</u>	<u>¢428,880,756</u>	<u>¢39,392,273</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢14,479,777</u>	<u>¢62,325,559</u>	<u>¢99,577,252</u>
Resultado operativo neto	<u>¢2,426,083</u>	<u>¢31,266,851</u>	<u>¢13,471,498</u>
Resultado neto del período	<u>¢2,426,083</u>	<u>¢24,162,939</u>	<u>¢11,252,236</u>

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

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

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			

Junio 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>¢2,426,083</u>	<u>¢24,162,939</u>	<u>¢11,252,236</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

17. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 30 de junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, había las siguientes operaciones de confianza:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Bono BANHVI	¢105,880,342	¢354,007,213	¢197,507,348
Fondo de Cesantía	1,979,433,611	1,731,074,767	1,687,442,223
Otras	<u>0</u>	<u>280,604,234</u>	<u>620,812,630</u>
Total	<u>¢2,085,313,954</u>	<u>¢2,365,686,213</u>	<u>¢2,505,762,201</u>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 de junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢87,880,755, ¢331,630,306 y ¢129,729,452 respectivamente.

18. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

19. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al 30 de junio de 2023, no se presentan hechos relevantes y subsecuentes.

20. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 19 de julio 2023 mediante acuerdo No. 246-07-2023.

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

21. CONTRATOS

Al 30 de junio de 2023, Coopealianza mantiene los siguientes contratos:

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

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 30 de junio 2023, diciembre 2022 y junio 2022, es el siguiente:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Activo por derecho de uso edificios	¢941,863,689	¢472,380,821	¢694,767,230

22. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 30 de junio del 2023, diciembre 2022 y junio 2022, se detalla de la siguiente forma:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Resultado del período antes de participaciones	¢3,774,876,481	¢9,152,861,122	¢4,475,486,475
Conacoop, R.L. 1%	37,748,765	91,528,611	44,754,765
Cenecoop, R.L. 2,5%	94,371,912	228,821,528	111,886,912
Otros organismos de integración 1%	<u>37,748,765</u>	<u>91,528,611</u>	<u>44,754,765</u>
Resultado del periodo	<u>¢3,605,007,040</u>	<u>¢8,740,982,371</u>	<u>¢4,274,090,034</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>¢3,605,007,040</u>	<u>¢2,989,912,445</u>	<u>¢4,274,090,034</u>