

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

(Grupo Financiero Alianza)

Estados Financieros Intermedios Consolidados

al 30 de setiembre de 2023

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA
DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE
SETIEMBRE 2023, DICIEMBRE 2022 Y SETIEMBRE 2022**
(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3, 10.1	¢ <u>23,128,052,029</u>	<u>19,200,387,092</u>	<u>18,612,114,148</u>
Efectivo		3,981,488,530	6,867,027,801	5,628,558,117
Banco Central		16,916,405,472	9,844,257,060	9,864,986,430
Entidades financieras del país		2,230,158,027	2,489,102,231	3,118,569,601
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4, 10.2	<u>321,032,409,887</u>	<u>305,925,931,339</u>	<u>309,239,973,159</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		275,913,382,117	257,250,201,470	256,721,413,622
Al costo amortizado		37,911,687,753	43,572,181,523	47,721,772,398
Productos por cobrar		7,483,415,387	5,378,584,591	4,956,880,492
Estimación por deterioro		(276,075,370)	(275,036,245)	(160,093,354)
Cartera de crédito	2.2f, 5, 10.3	<u>427,716,192,965</u>	<u>386,278,499,919</u>	<u>375,194,832,873</u>
Créditos vigentes		432,676,482,521	391,907,702,325	373,703,077,499
Créditos vencidos		51,488,203,018	42,880,788,556	48,846,698,486
Créditos en cobro judicial		4,523,868,613	3,532,900,254	4,165,437,295
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,369,434,329)	(4,266,343,075)	(4,177,236,905)
Productos por cobrar		4,665,627,481	4,039,766,971	4,011,109,627
(Estimación por deterioro)	5.2	(61,268,554,339)	(51,816,315,112)	(51,354,253,130)
Cuentas y comisiones por cobrar	10.4	<u>321,077,264</u>	<u>336,249,409</u>	<u>274,233,672</u>
Comisiones por cobrar		35,737,264	113,081,994	61,595,770
Cuentas con partes relacionadas		112,827,840	19,320,449	18,701,895
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar		7,051,268	782,568	209,011
Otras cuentas por cobrar		338,118,061	369,677,979	372,042,199
(Estimación por deterioro)		(172,657,169)	(166,613,580)	(178,315,204)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.2i, 10.5	<u>2,274,688,110</u>	<u>1,920,386,456</u>	<u>2,239,543,926</u>
Bienes y valores por recuperación de créditos		3,502,797,258	3,468,961,029	4,047,258,525
Otros bienes mantenidos para la venta		242,373,997	235,260,874	247,743,780
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(1,470,483,145)	(1,783,835,447)	(2,055,458,380)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j, 10.6	0	377,132,200	377,132,200
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2.2h, 10.7	17,977,105,755	10,332,200,213	10,336,274,823
Otros activos	10.8	<u>4,124,878,095</u>	<u>3,978,265,510</u>	<u>2,912,596,408</u>
Cargos diferidos		248,831,858	129,877,711	183,413,097
Activos intangibles		238,033,937	404,055,367	564,727,617
Otros activos		3,638,012,300	3,444,332,432	2,164,455,694
Total activo		¢ <u>796,574,404,105</u>	<u>728,349,052,138</u>	<u>719,186,701,207</u>

(Continúa...)

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

**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE
SETIEMBRE 2023, DICIEMBRE 2022 Y SETIEMBRE 2022**

(Expresados en colones sin céntimos)

...viene

	Notas	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	9, 10.9	¢ 574,701,700,021	530,342,150,351	526,656,173,472
A la vista		51,935,807,475	57,394,007,398	53,987,582,604
A plazo		514,832,305,329	465,998,211,334	465,933,481,669
Cargos financieros por pagar		7,933,587,216	6,949,931,619	6,735,109,199
Obligaciones con el Banco Central de Costa Ric	10.10	29,928,307,979	29,752,327,979	29,693,667,978
A plazo		29,330,000,000	29,330,000,000	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar		598,307,979	422,327,979	363,667,978
Obligaciones con entidades	10.11	47,435,812,378	46,579,988,863	46,033,946,111
A plazo		47,562,314,284	46,662,159,444	46,148,802,780
Otras obligaciones con entidades		(324,261,147)	(290,103,515)	(269,045,030)
Cargos financieros por pagar		197,759,242	207,932,934	154,188,361
Cuentas por pagar y provisiones	10.12	12,587,105,014	12,496,528,003	12,266,186,425
Provisiones		497,704,148	231,717,573	328,366,622
Otras cuentas por pagar		12,089,400,866	12,264,810,429	11,937,819,804
Otros pasivos		473,428,352	874,969,939	242,965,815
Ingresos diferidos		43,699,423	6,743,972	6,367,744
Otros pasivos		429,728,929	868,225,966	236,598,071
Aportaciones de capital por pagar		3,896,879,484	3,912,577,591	3,356,814,816
Total pasivo		669,023,233,229	623,958,542,725	618,249,754,618
Patrimonio				
	2.2k,			
Capital social	10.13 y 15	71,148,065,915	69,663,627,525	68,621,992,031
Capital pagado		71,148,065,915	69,663,627,525	68,621,992,031
Aportes patrimoniales no capitalizados		3,160,839,848	0	0
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-	10.13	10,503,508,880	(4,622,959,070)	(4,873,225,920)
Reservas	10.13	36,731,709,514	36,013,593,162	30,600,155,460
Resultados de ejercicios anteriores		0	346,335,352	0
Resultado del período	23	5,460,471,428	2,989,912,445	6,588,025,019
Participaciones no controladoras		546,575,289	0	0
Total patrimonio		127,551,170,876	104,390,509,413	100,936,946,589
Total pasivo y patrimonio		796,574,404,105	728,349,052,138	719,186,701,207
Cuentas contingentes deudoras		14,234,000,355	14,550,775,936	15,195,990,992
Otras cuentas de orden deudoras	10.22	¢ 1,582,742,924,651	1,435,366,713,964	1,394,707,018,738
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudor		1,580,395,949,535	1,433,001,027,751	1,392,091,790,439
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudores	17	2,346,975,116	2,365,686,213	2,615,228,299

(Concluye)

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

**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS AL 30 DE
SEPTIEMBRE 2023, DICIEMBRE 2022 Y SETIEMBRE 2022**

(Expresados en colones sin céntimos)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Situación Financiera

2023-10-28 11:21:15 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 4tOHfgG3
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 al 30-09-2023	Del 01-07-2022 al 30-09-2022
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		¢ 1,843,868	0	813,354	0
Por inversiones en instrumentos financieros	10.16	18,540,865,020	11,503,327,642	6,827,430,024	4,206,837,839
Por cartera de crédito	10.14	53,982,230,717	49,114,565,604	18,833,350,828	16,490,553,872
Ganancias por diferencias de cambio	10.15	753,104,063	395,816,430	350,081,673	18,085,726
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.17	738,985,939	1,225,474,649	465,328,629	21,112,375
Por otros ingresos financieros	10.17	296,499,133	506,214,744	126,716,911	84,946,895
Total ingresos financieros		<u>74,313,528,740</u>	<u>62,745,399,069</u>	<u>26,603,721,419</u>	<u>20,821,536,706</u>
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	10.18	32,226,040,360	24,081,131,344	11,720,904,513	7,903,782,794
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		175,980,001	175,980,001	58,660,000	58,660,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	10.19	3,047,325,604	1,799,911,415	978,000,688	662,139,945
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7,863,084	4,767,210	5,931,263	2,877,350
Otros gastos financieros		143,259,581	156,259,702	48,943,878	57,533,218
Total gastos financieros		<u>35,600,468,628</u>	<u>26,218,049,671</u>	<u>12,812,440,343</u>	<u>8,684,993,307</u>
Por estimación de deterioro de activos		21,873,816,087	22,306,724,927	7,208,488,342	7,302,146,126
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		5,424,906,711	7,096,580,812	1,110,599,225	2,412,483,623
Resultado financiero		<u>22,264,150,735</u>	<u>21,317,205,283</u>	<u>7,693,391,959</u>	<u>7,246,880,896</u>
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		2,032,432,166	1,903,703,440	742,641,274	640,715,592
Por bienes mantenidos para la venta		1,375,725,071	1,529,538,862	369,958,548	574,503,763
Por participación en el capital de otras empresas		7,673,417	10,754,514	(96,572)	9,465,778
Otros ingresos con partes relacionadas		0	0	(1,342,040)	0
Otros ingresos operativos		1,953,416,985	604,020,345	917,578,208	242,851,154
Total otros ingresos de operación	10.23	<u>5,369,247,639</u>	<u>4,048,017,161</u>	<u>2,028,739,418</u>	<u>1,467,536,287</u>
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		1,976,532,177	1,710,098,092	700,261,810	587,547,261
Por bienes mantenidos para la venta		1,455,426,544	1,676,780,331	527,754,854	590,327,540
Por provisiones		16,338,000	10,778,327	7,002,000	3,592,776
Por otros gastos operativos		3,189,619,544	1,860,205,373	1,310,316,831	628,397,961
Total otros gastos de operación	10.24	<u>6,637,916,265</u>	<u>5,257,862,123</u>	<u>2,545,335,495</u>	<u>1,809,865,537</u>
Resultado operacional bruto	¢	<u>20,995,482,110</u>	<u>20,107,360,321</u>	<u>7,176,795,881</u>	<u>6,904,551,646</u>

(Continúa)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones sin céntimos)

...viene

	Notas	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 al 30-09-2023	Del 01-07-2022 al 30-09-2022
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	10.20	¢ 9,437,978,886	7,947,645,672	3,292,241,180	2,674,285,259
Por otros gastos de administración	10.21	5,814,565,631	5,244,883,060	1,930,837,976	1,800,244,449
Total gastos administrativos		<u>15,252,544,517</u>	<u>13,192,528,733</u>	<u>5,223,079,156</u>	<u>4,474,529,708</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		<u>5,742,937,592</u>	<u>6,914,831,588</u>	<u>1,953,716,725</u>	<u>2,430,021,939</u>
Impuesto sobre la renta		<u>11,860,106</u>	<u>17,103,896</u>	<u>5,708,138</u>	<u>7,052,897</u>
Disminución de Impuesto sobre la renta		<u>1,942,954</u>	<u>727,825</u>	<u>670,137</u>	<u>0</u>
Participaciones legales sobre la utilidad		<u>257,299,701</u>	<u>310,430,498</u>	<u>87,430,259</u>	<u>109,034,057</u>
Resultado del periodo		<u>5,475,720,739</u>	<u>6,588,025,019</u>	<u>1,861,248,466</u>	<u>2,313,934,986</u>
Atribuidos a participaciones no controladora:		15,249,311	0	5,784,077	0
Atribuidos a la controladora		5,460,471,428	6,588,025,019	1,855,464,389	2,313,934,986
Resultado del Periodo del Grupo Financiero	23	<u>5,460,471,428</u>	<u>6,588,025,019</u>	<u>1,855,464,389</u>	<u>2,313,934,986</u>
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		5,542,841,483	0	499,489,198	0
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,245,515,934	(6,476,153,911)	430,805,462	(3,276,638,881)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		2,216,417,211	(3,175,907,909)	62,396,501	(1,063,209,334)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		<u>3,201,520,727</u>	<u>(6,044,155,338)</u>	<u>427,272,864</u>	<u>(3,474,204,526)</u>
Resultados Integrales Totales del Período		<u>15,206,295,355</u>	<u>(15,696,217,159)</u>	<u>1,419,964,024</u>	<u>(7,814,052,741)</u>

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Céd. 3004045138

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Resultados Integral

2023-10-28 11:21:15 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 4tOHfG3
<https://timbres.contador.co.cr>

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

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2022)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Participación no Controladora	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021		¢ 64,944,888,940	0	10,606,650,109	30,268,227,912	1,594,618,449	0	107,414,385,410
Resultado del período 2022	23					8,740,982,371		8,740,982,371
Excedentes por distribuir período 2021						(1,594,618,449)		(1,594,618,449)
Capitalización excedentes período 2021	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	0	104,390,509,413

(Continúa...)

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

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2022)

...viene								
			Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Participación no Controladora	Total
Resultado del período 2023	23					5,460,471,428	15,249,311	5,475,720,739
Excedentes por distribuir período 2022						(2,619,319,838)		(2,619,319,838)
gCapitalización excedentes período 2022	15	1,209,855,610						1,209,855,610
Resultados de Periodos Anteriores Participaciones no Controladoras							531,325,979	531,325,979
Aportes de capital	15	6,461,464,679	1,047,976,371					7,509,441,050
Retiros de capital	15	(399,423,634)						(399,423,634)
Retiro voluntario de asociados	15	(3,674,594,787)						(3,674,594,787)
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				5,542,841,483				5,542,841,483
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				4,245,515,934				4,245,515,934
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				2,216,417,211				2,216,417,211
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				3,201,520,727				3,201,520,727
Deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales				(79,827,405)				(79,827,405)
Traslado Otras Reservas Estatutarias a Reserva de Fortalecimiento Institucional								0
Traslado Otras Reservas por leyes específica a Reserva de Fortalecimiento Institucional								0
Traslado Utilidades de periodos anteriores a Reserva de Fortalecimiento Institucional					716,927,959	(716,927,959)		0
Aplicación Reserva Bienestar Social								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 Setiembre de 2023		71,148,065,916	3,160,839,848	10,503,508,880	36,731,709,514	5,460,471,429	546,575,289	127,551,170,876

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Expresados en colones sin céntimos)

(Con cifras correspondientes al 2022)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-10-28 11:21:16 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 4tOHfG3
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones sin céntimos)
(Con cifras correspondientes al 2023)

	Nota	¢	2023	2022
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	23		5,460,471,428	6,588,025,019
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			1,342,221,785	1,274,211,207
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(21,181,167)	(712,294,879)
Estimación deterioro instrumentos financieros			19,317,880,780	17,507,915,907
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			(301,680,944)	(226,677,820)
Estimaciones por otros activos	10.4, 10.5		76,098,931	58,612,273
Provisiones por prestaciones sociales			1,095,122,209	685,313,400
Otras provisiones			(78,199,117)	137,114,162
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	10.6		15,249,311	(1,288,736)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			(218,597,323)	(4,324,066)
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>26,687,385,894</u>	<u>25,306,606,466</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			(39,229,759,927)	(34,791,419,283)
Cartera de crédito			(18,648,368,974)	(18,648,368,974)
Productos por cobrar por cartera de crédito			(262,055,124)	(262,055,124)
Cuentas y comisiones por cobrar			41,707,548	913,997,253
Bienes disponibles para la venta			(42,065,003)	464,583,620
Otros activos			(129,004,075)	(380,682,953)
Obligaciones con el público			48,673,596,618	14,482,167,549
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			1,099,320,396	1,317,996,845
Productos por pagar por obligaciones			1,151,840,172	(1,466,776,956)
Otros pasivos			(401,541,587)	(245,875,572)
Aportes de Capital por pagar			(15,698,107)	(169,372,567)
Flujo Neto de actividades de operación			<u>(25,634,819,312)</u>	<u>(13,479,199,785)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			5,785,315,354	16,424,798,470
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(1,821,555,020)	(289,855,316)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			0	2,881,865
Intangibles			(264,632,001)	(422,150,879)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>3,699,128,333</u>	<u>15,715,674,139</u>

(Continúa)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE
PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresados en colones sin céntimos)
(Con cifras correspondientes al 2023)

...viene

	Nota	¢	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			730,154,198	7,672,488,223
Aportes de Capital Social			7,509,431,050	6,687,325,127
Retiros de Capital Social			(4,074,018,421)	(3,783,924,995)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados			1,188,394	7,525,013
Distribución de excedentes			(2,989,912,445)	(1,594,618,448)
Capitalización de excedentes			1,209,855,610	773,702,959
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			2,386,698,385	9,762,497,879
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			(19,548,992,594)	(11,998,972,234)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			58,998,309,547	62,773,731,561
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	¢	39,449,316,954	74,772,703,793
				(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

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

Atención: SUGEF

Registro Profesional: 29713

Contador: UMAÑA DUARTE CARLOS
MANUEL

Estado de Flujos de Efectivo

2023-10-28 11:21:16 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 4tOHFgG3
<https://timbres.contador.co.cr>

(Grupo Financiero Alianza)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2023, DICIEMBRE DE 2022 Y SETIEMBRE 2022
(Expresadas en colones sin céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 53 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, Aserri, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojancha, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y seis cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de setiembre 2023, diciembre de 2022 y setiembre 2022, con un total de 637, 589 y 574 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.
- g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

- d. ***Diferencias Vigentes con Normas Internacionales de Información Financiera*** - Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEF en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 1° de enero de 2011, se describen seguidamente:
- ***Registro de Estimaciones, Provisiones y Reservas*** - Estas partidas son determinadas siguiendo fórmulas preestablecidas, legislación pertinente o por solicitud de parte de las entidades reguladoras. El resultado de estas estimaciones, provisiones y reservas no necesariamente cumple con las Normas Internacionales de Información Financiera.
 - ***Instrumentos Financieros*** - De acuerdo con la normativa aprobada por la SUGEF las inversiones que se realicen en carteras mancomunadas de fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, deben ser clasificadas como activos disponibles para la venta, independientemente del propósito que tenga la Compañía.
 - ***Clasificación de Partidas*** - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF a través de la SUGEF.
 - ***Moneda Funcional*** - Por definición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.
 - ***Presentación de Estados Financieros*** - Los estados financieros son preparados de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
 - ***Estado de Flujos de Efectivo*** - El estado de flujos de efectivo se debe preparar por el método indirecto.
 - ***Otras Disposiciones*** - La SUGEF emite disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.
 - ***Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores*** - En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación.

Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

- **Información Financiera Intermedia** - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo indicado en lo que disponga la reglamentación de CONASSIF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.
- **Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición** - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición. La Compañía reconoce sus activos financieros inicialmente al valor razonable más los costos directamente atribuibles a la transacción.

- **Valor Razonable (Mercado)** - El valor razonable de una inversión que es negociada en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del balance general. Para aquellas inversiones para las que no existe un mercado financiero activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valuación. Tales técnicas incluyen transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua; referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente semejante; y el descuento de flujos de efectivo u otros modelos de valuación. La Compañía utiliza el vector de precios de una entidad independiente, cuya metodología de valoración fue autorizada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).
- **Costo Amortizado (Valor en Libros)** - El costo amortizado es calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El cálculo toma en consideración cualquier premio o descuento en la adquisición e incluye costos de la transacción, que son parte integral de la tasa de interés efectiva.
- **Valoración de Activos Financieros** - La Compañía inicialmente registra los instrumentos financieros al costo de adquisición (valor facial reportado, más primas, más comisiones, menos descuentos) luego amortiza los componentes relacionados en el tiempo de tenencia. Posterior, todas las inversiones se ajustan por medio del método del vector de precios de la entidad valuadora.

- **Instrumentos Financieros, Transferencia de Activos** - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicomitado.
- **Baja de Activos y Pasivos Financieros** -
 - i. *Activos Financieros* - Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.
 - ii. *Pasivos Financieros* - Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.
- **Propiedades, Planta y Equipo y NIC 36 / Deterioro del Valor de Uso de los Activos** - La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.
- **Mejoras a la Propiedad Arrendada** - Las mejoras a la propiedad arrendada se registran como “Otros Activos” y no como “Bienes en Uso”.
- **Ingresos Ordinarios** - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.
- **Activos Intangibles** - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5), similar procedimiento y plazo deberá utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

- **Instrumentos Financieros, Transferencia de Activos** - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.
- **Inversión en Propiedad para Alquiler o Plusvalía** - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.

Las pérdidas o ganancias derivadas de un cambio en el valor razonable de los Fondos Inmobiliarios o Fondos de Desarrollo Inmobiliario se incluyen en la cuenta patrimonial de ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversión en propiedad. Se reconoce como pérdida o ganancia en el estado de resultados y sujetas a distribución, cuando dicha ganancia o pérdida haya sido realizada, es decir que el activo relacionado haya sido realizado mediante venta o disposición del mismo.

- **Combinaciones de Negocios** - La combinación de negocios entre entidades bajo control común deberá efectuarse mediante la integración de sus activos, pasivos y patrimonios, tomando los activos y pasivos a su valor razonable, con el propósito de determinar el efecto patrimonial final sobre la entidad precedente.
- e. **Transición a Normas Internacionales de Información Financiera** - Como parte del proceso de transición a NIIF, el CONASSIF adoptó a partir de 2020 una nueva normativa en este proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, con período de transición durante el año 2019.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad entre la base contable por el CONASSIF y las NIIF de esa nueva base regulatoria que empezará a regir a partir del mes de enero de 2020:

- **NIC 1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:
 - La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
 - Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

- El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.
- **NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- **NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

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

- **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** - La NIIF 9 fue finalizada en julio de 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.

- **NIIF 13 - Medición del Valor Razonable** - Esta norma fue aprobada en mayo 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 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 de 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.

En setiembre del 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), emitió una circular para modificar el “Reglamento de Información Financiera”, el cuál 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.

Este Reglamento entró en vigencia a partir del 1° de enero de 2020

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

- a. **Consolidación** - Los estados financieros contenidos en este informe al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados (matriz), emitidos para cumplir con la normativa de SUGEF con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

Subsidiaria	Domicilio Legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje de Derecho de Voto
Inmobiliaria Alianza, S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Servicios Corporativos Alianza, S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Centro Comercial Alianza S.A.	Pérez Zeledón	100%	100%
Corporación de Operadores Servicios Telemáticos S.A	San José	53.01%	53.01%

- Coopealianza, R.L. ni sus subsidiarias al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, presentan operaciones en negocios conjuntos según las NIIF, que no fueran eliminados en la consolidación.
- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:
 - Se consolidan todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
 - En caso de existir restricciones a largo plazo financieras o legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
 - Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
 - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
 - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados se eliminaron en el proceso de consolidación.
 - Políticas contables uniformes para las entidades del grupo.
- Se eliminaron las transacciones entre compañías que tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiendo diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.
- No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por corresponder a operaciones fuera del balance de situación en algunas de ellas.
- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.

- Las principales actividades de las subsidiarias corresponden a:

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

- La estructura de los estados financieros de Inmobiliaria Alianza S.A, al 30 de setiembre 2023, diciembre de 2022 y setiembre 2022 es:

Al 30 de setiembre de 2023-

	Inmobiliaria Alianza, S.A.
Activo	<u>¢68,204,323</u>
Pasivo	3,429,128
Patrimonio	<u>64,775,194</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢68,204,323</u>

Al 31 de diciembre de 2022-

	Inmobiliaria Alianza, S.A.
Activo	<u>¢127,456,579</u>
Pasivo	2,947,954
Patrimonio	<u>124,508,625</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢127,456,579</u>

Al 30 de setiembre de 2022-

	Inmobiliaria Alianza, S.A.
Activo	<u>¢125,372,892</u>
Pasivo	3,895,930
Patrimonio	<u>121,476,961</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢125,372,892</u>

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

- La estructura de los estados financieros de Servicios Corporativos Alianza S.A, al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 es:

Al 30 de setiembre de 2023-

	Servicios Corporativos Alianza S.A.
Activo	<u>¢69,043,002</u>
Pasivo	22,347,816
Patrimonio	<u>46,695,186</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢69,043,002</u>

Al 31 de diciembre de 2022-

	Servicios Corporativos Alianza S.A.
Activo	<u>¢61,367,329</u>
Pasivo	19,040,445
Patrimonio	<u>42,326,884</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢61,367,329</u>

Al 30 de setiembre de 2022-

	Servicios Corporativos Alianza S.A.
Activo	<u>¢65,438,616</u>
Pasivo	24,463,212
Patrimonio	<u>40,975,403</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢65,438,616</u>

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

- La estructura de los estados financieros de Centro Comercial Alianza S.A., al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 es:

Al 30 de setiembre de 2023-

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>¢552,262,781</u>
Pasivo	75,886,589
Patrimonio	<u>476,376,192</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢552,262,781</u>

Al 31 de diciembre de 2022-

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>¢543,774,339</u>
Pasivo	79,559,050
Patrimonio	<u>464,215,288</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢543,774,339</u>

Al 30 de setiembre de 2022-

	Centro Comercial Alianza S.A.
Activo	<u>¢527,475,888</u>
Pasivo	89,684,431
Patrimonio	<u>437,791,457</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢527,475,888</u>

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

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

Al 30 de setiembre de 2023-

	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>¢1,338,660,487</u>
Pasivo	175,547,890
Patrimonio	<u>1,163,112,597</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢1,338,660,487</u>

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

por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

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

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ₡542.35, ₡601.99 y ₡632.72 respectivamente.

El Colón costarricense “₡” es la moneda funcional de Coopealianza, R.L., y se aplica como base fundamental para la presentación de los estados financieros.

Valuación de Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras - Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Coopealianza, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

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

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

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

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

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

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

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros.
 - b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
 - c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.
- f. **Cartera de Crédito** - El 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 setiembre 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 -

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.

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 la constituir e incrementar la Estimación contracíclica, la cual se define como una “Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito”.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

- h. ***Bienes Mantenidos para la venta y 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 en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

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

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

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

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

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.

j. ***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.

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

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

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

- l. **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.

- m. **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.

- n. **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:

- a. Plan Vacacional, 4.17% sobre el salario base. Es un beneficio para que los trabajadores de Coopealianza, R.L. lo destinen a esparcimiento.
- b. 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.

- c. 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.
- d. Existen otros beneficios o incentivos como la póliza de vida, vacaciones diferenciadas y uniformes.
- o. ***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%)”.
- p. ***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.
- q. ***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.
- r. ***Costos por Intereses*** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.
- s. ***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.

t. **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.

u. **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.

v. **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%

- w. **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%

- x. **Estados Financieros Individuales** - Los estados financieros presentados en este informe al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con requerimiento de la SUGEF, apartándose de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) referidas a la consolidación

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Setiembre 2023	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Activo	<u>¢68,204,323</u>	<u>¢552,262,781</u>	<u>¢69,043,002</u>	<u>¢1,338,660,487</u>
Pasivo	3,429,128	75,886,589	22,347,816	175,547,890
Patrimonio	<u>64,775,194</u>	<u>476,376,192</u>	<u>46,695,186</u>	<u>1,163,112,597</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢68,204,323</u>	<u>¢552,262,781</u>	<u>¢69,043,002</u>	<u>¢1,338,660,487</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>

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

- y. ***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.

- z. ***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.
- aa. ***Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros*** - El plan de cuentas para entidades reguladas por SUGEF, SUGVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros es aplicable a diversos tipos de entidades, en ese sentido se han previsto cuentas para el registro de sus operaciones; sin embargo, esto no implica una autorización tácita para efectuar operaciones y servicios diferentes a lo que les dicte la Ley u otras normas.

De acuerdo con la naturaleza de las actividades de cada supervisado, controladora o conglomerado, es responsabilidad de la alta gerencia contar con los registros auxiliares y controles necesarios para efectos tributarios, por lo que este Plan de Cuentas no establece detalles particulares sobre este tema.

Las normas establecidas en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo SUGEF 30-18). Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículos 6 y 5, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, aplicable a todas las Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, rigen a partir del 1° de enero de 2020.

3. DISPONIBILIDADES

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se componen de los siguientes rubros:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Efectivo y valores en tránsito	¢3,981,488,530	¢6,867,027,801	¢5,628,558,117
Banco Central	16,916,405,472	9,844,257,060	9,864,986,430
Depósitos en bancos	<u>2,230,158,027</u>	<u>2,489,102,231</u>	<u>3,118,569,601</u>
Subtotal efectivo y valores en tránsito	<u>¢23,128,052,029</u>	<u>¢19,200,387,092</u>	<u>¢18,612,114,148</u>
Equivalentes de efectivo			
Inversiones bursátiles	<u>16,321,264,925</u>	<u>39,298,152,182</u>	<u>56,160,589,645</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢39,449,316,954</u>	<u>¢58,498,539,275</u>	<u>¢74,772,703,793</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.

Inversiones Cuyo Emisor es del País -

Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro Resultado Integral –

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR para reserva de liquidez	¢96,821,721,012	¢82,716,249,888	¢82,585,220,617
Valores del Gobierno de Costa Rica	136,677,125,808	126,109,157,117	124,203,187,475
Valores en entidades financieras del país	5,237,200,000	4,257,200,000	5,486,100,000
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>1,146,278,156</u>	<u>1,135,604,440</u>	<u>1,135,059,987</u>
Subtotal colones	<u>¢240,179,377,975</u>	<u>¢214,567,211,445</u>	<u>¢213,758,568,079</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	22,035,771,539	29,099,425,499	30,468,057,951
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	9,599,816,545	10,180,080,727	10,766,934,683
Valores en entidades financieras del país	2,484,351,789	2,720,772,124	961,734,400
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	1,038,462,059	61,517,220	65,443,052
Valores del sector privado no financiero del país	<u>575,602,210</u>	<u>621,194,455</u>	<u>700,675,458</u>
Subtotal dólares	<u>¢35,734,004,142</u>	<u>¢42,682,990,025</u>	<u>¢42,962,845,543</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢275,913,382,117</u>	<u>¢257,250,201,470</u>	<u>¢256,721,413,622</u>

Inversiones al costo amortizado**Colones**

Valores del BCCR	0	11,800,000,000	18,300,000,000
Valores en entidades financieras del país	<u>37,911,687,753</u>	<u>31,772,181,523</u>	<u>29,421,772,398</u>
Total al costo amortizado	<u>€37,911,687,753</u>	<u>€43,572,181,523</u>	<u>€47,721,772,398</u>

Total de inversiones	<u>€313,825,069,871</u>	<u>€300,822,382,993</u>	<u>€304,443,186,021</u>
-----------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

Según lo establecido en la NIIF 9, se realizó el cálculo y registro de la pérdida esperada sobre las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, según se detalla en la nota 10.13.

5. CARTERA DE CRÉDITO

Al 30 de setiembre del 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

5.1 CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

Al 30 de setiembre de 2023, presenta un saldo total de cartera de crédito por €488,688,554,152, de la cual €2,226,746,187 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de €25,178,213 y €809,778,064 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de €19,101,219.

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

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

5.2 ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	€51,816,315,112	€39,765,248,639	€39,765,248,639
Estimación cargada a resultados	19,317,880,780	23,588,580,204	17,507,915,907
Estimación cargada por créditos insolutos	(9,846,792,615)	(11,525,887,691)	(5,916,629,423)
Diferencias tipos de cambio	(18,848,937)	(11,632,808)	(2,281,992)
Otros	<u>0</u>	<u>6,769</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>€61,268,554,339</u>	<u>€51,816,315,112</u>	<u>€51,354,253,130</u>

5.3 INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre del 2023, diciembre de 2022 y setiembre 2022, se registraron en cuentas de orden €788,909,595, €815,713,540 y €891,049,521 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

5.4 NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Las concentraciones de la cartera de crédito son:

a. Concentración por Tipo de Garantía

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Avales para mipymes	¢ 102,200,469	¢ 0	¢ 0
Fideicomisos	19,426,185	19,743,231	19,844,338
Hipotecaria	129,273,383,037	123,195,437,418	117,277,837,845
Prendaria	503,997,053	303,179,604	245,899,134
Certificados	16,801,612,501	15,037,836,387	14,019,226,666
Fiduciaria	341,943,884,350	299,188,185,972	294,547,659,182
Pignoración de seguros	44,050,558	577,008,523	604,746,116
Total cartera	<u>¢488,688,554,152</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢426,715,213,281</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Actividad financiera y bursátil	¢9,202,728,806	¢6,744,158,536	¢6,422,217,100
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	20,603,440	26,535,526	37,590,175
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,911,812,373	1,523,787,038	1,563,252,025
Administración pública	3,715,939	4,022,918	4,120,567
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	9,812,515,058	7,983,567,578	6,508,514,636
Comercio	100,904,603,989	96,746,394,862	93,587,840,418
Construcción, compra y reparación de inmuebles	64,586,597,100	60,303,945,251	54,825,736,549
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	111,728,503,728	130,581,876,284	135,264,507,653
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	5,400,611,825	4,753,422,446	4,286,244,191
Explotación de minas y canteras	271,346,833	164,207,254	120,246,689
Hotel y restaurante	3,781,152,371	3,488,843,894	3,570,541,132
Industria Manufacturera	2,679,583,670	2,649,873,549	2,471,778,718
Otras actividades del sector privado no financiero	25,011,815,123	24,134,831,868	24,089,573,886
Pesca y acuicultura	703,788,612	432,572,688	444,150,700
Servicios (La persona ofrece este servicio)	147,713,732,368	93,912,406,867	88,721,341,708
Transporte	4,955,442,917	4,870,944,575	4,797,557,134
Total, Cartera	<u>¢488,688,554,152</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢426,715,213,281</u>

c. Morosidad de la Cartera de Crédito –

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al día	¢432,676,482,522	¢391,907,697,537	¢373,703,060,844
De 1 a 30 días	28,374,481,626	23,610,787,876	27,554,993,230
De 31 a 60 días	14,072,777,215	10,084,847,252	11,615,926,843
De 61 a 90 días	5,508,712,207	4,727,537,748	4,313,971,081
De 91 a 120 días	1,590,665,193	2,251,516,200	2,033,999,338
De 121 a 180 días	1,483,186,320	1,258,445,167	1,675,060,825
Más de 180 días	458,380,458	947,659,100	1,652,763,825
Cobro judicial	4,523,868,613	3,532,900,254	4,165,437,295
Total cartera	<u>¢488,688,554,152</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢426,715,213,281</u>

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

	Cantidad	Montos	Porcentaje
Setiembre 2023	<u>268</u>	<u>¢3,440,684,586</u>	<u>0.70%</u>
Diciembre 2022	<u>342</u>	<u>¢4,006,441,622</u>	<u>0.91%</u>
Setiembre 2022	<u>515</u>	<u>¢5,617,247,920</u>	<u>1.32%</u>

Al 30 de setiembre 2023, diciembre de 2022 y setiembre 2022, existen 268, 342 y 515 préstamos, por un total ¢3,440,684,586, ¢4,006,441,622 y ¢5,617,247,920, respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

- e. **Préstamos en Proceso de Cobro Judicial** - Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, Coopealianza, R.L tiene 226, 194 y 261 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢4,523,868,613, ¢3,532,900,254 y ¢4,165,437,295, con porcentajes de 0.93%, 0.81% y 0.98% respectivamente.

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Estimación específica directa cartera de crédito	¢9,343,456,244	¢49,450,109,901	¢49,025,440,887
Estimación genérica de cartera de crédito	2,668,389,231	2,345,245,898	2,307,375,778
Estimación contracíclica de cartera de crédito	49,255,871,122	19,984,460	19,984,460
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	<u>837,742</u>	<u>974,853</u>	<u>1,452,005</u>
Total saldo estimación	<u>61,268,554,339</u>	<u>¢51,816,315,112</u>	<u>¢51,354,253,130</u>
Menos:			
Estimación requerida 1-05	11,102,988,427	10,036,635,862	11,924,573,880
Estimación requerida 19-16	3,155,871,122	19,984,460	19,984,460
Estimación cartera covid 19	<u>909,694,790</u>	<u>909,694,790</u>	<u>909,694,790</u>
Exceso de estimación (*)	<u>¢46,100,000,000</u>	<u>¢40,850,000,000</u>	<u>¢38,500,000,000</u>

(*) El exceso de estimación que mantiene Coopealianza de ¢46,100,000,000 corresponde a la estimación adicional prudencial constituida de conformidad con el Acuerdo SUGEF 19-16, que tiene como propósito tener una cobertura para proteger a la entidad de pérdidas inesperadas o imprevistas de la cartera de crédito, así como brindar protección a su patrimonio.

Es importante indicar que con esta estimación adicional prudencial Coopealianza alcanza a setiembre 2023 un indicador de compromiso patrimonial de **-45.72%**. Esta estimación adicional es de naturaleza distinta a la estimación o pérdida esperada de la cartera de crédito determinada en apego al Acuerdo SUGEF 1-05.

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan a continuación:

Setiembre 2023				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A	Corporación de Operadores de Servicios Telemáticos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	<u>50,000,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>377,132,200</u>
Total activos	<u>¢50,000,000</u>	<u>¢450,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>	<u>¢377,132,200</u>
Cuentas por pagar	<u>22</u>	<u>565,022</u>	<u>13,160,470</u>	<u>0</u>
Total pasivos	<u>¢22</u>	<u>¢565,022</u>	<u>¢13,160,470</u>	<u>¢0</u>
Ingresos operativos	<u>2,303,925</u>	<u>29,727,497</u>	<u>9,192,278</u>	<u>0</u>
Total de ingresos	<u>¢2,303,925</u>	<u>¢29,727,497</u>	<u>¢9,192,278</u>	<u>¢0</u>
Gastos operativos	<u>30,158,110</u>	<u>3,268,956</u>	<u>118,462,466</u>	<u>304,430,606</u>
Total de gastos	<u>¢30,158,110</u>	<u>¢3,268,956</u>	<u>¢118,462,466</u>	<u>¢304,430,606</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>

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

Órganos Directivos y Administración –

Personas físicas	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Ahorros			
Consejo de Administración	¢30,704,067	¢ 35,565,623	¢ 31,133,556
Administración (funcionarios)	931,494,918	1,159,401,825	958,256,664
Comité de Educación	6,191,369	5,553,089	8,164,373
Comité de Vigilancia	<u>7,727,977</u>	<u>12,209,642</u>	<u>11,153,259</u>
	<u>¢976,118,331</u>	<u>¢1,212,730,179</u>	<u>¢1,008,707,852</u>
Créditos			
Consejo de Administración	318,587,124	325,331,692	327,745,465
Administración (funcionarios)	2,627,005,012	2,497,662,313	2,407,450,930
Comité de Educación	6,874,615	7,227,489	7,323,940
Comité de Vigilancia	<u>25,015,447</u>	<u>25,657,047</u>	<u>26,109,130</u>
	<u>¢2,977,482,198</u>	<u>¢2,855,878,541</u>	<u>¢2,768,629,465</u>
Certificados			
Consejo de Administración	62,471,000	52,321,000	44,121,000
Administración (funcionarios)	1,639,444,386	1,354,064,217	1,261,538,324
Comité de Educación	0	3,000,000	0
Comité de Vigilancia	<u>37,052,888</u>	<u>31,500,000</u>	<u>29,841,064</u>
	<u>¢1,738,968,274</u>	<u>¢1,440,885,217</u>	<u>¢1,335,500,388</u>
Capital Social			
Consejo de Administración	23,968,019	22,937,321	22,647,321
Administración (funcionarios)	560,447,325	540,880,164	535,954,369
Comité de Educación	5,095,437	4,859,036	4,784,013
Comité de Vigilancia	<u>6,162,986</u>	<u>5,847,459</u>	<u>5,752,457</u>
	<u>¢595,673,767</u>	<u>¢574,523,980</u>	<u>¢569,138,160</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢6,288,242,570</u>	<u>¢6,084,017,917</u>	<u>¢5,681,975,865</u>

La naturaleza de las principales transacciones realizadas entre partes relacionadas en el período 2023 y 2022 son las siguientes:

- Alquiler de vehículos
- Servicios operativos y telemáticos

7. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Setiembre 2023		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢69,265,721,444	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	106,421,537,556	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>47,531,042,242</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢223,218,301,243</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>	

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

8. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activos	¢52,563,571,544	¢59,395,869,779	¢61,407,483,412
Pasivos	<u>(52,189,629,555)</u>	<u>(58,891,038,683)</u>	<u>(61,250,648,840)</u>
Posición	<u>¢373,941,989</u>	<u>¢504,831,096</u>	<u>¢156,834,572</u>

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

9. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	Nº asociados	Setiembre 2023	Nº asociados	Diciembre 2022	Nº asociados	Setiembre 2022
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	122,703	¢47,410,595,926	113,770	¢51,538,361,512	116,026	¢48,767,323,808
Captaciones a plazo vencidas	7,404	<u>4,484,081,438</u>	7,504	<u>5,824,544,030</u>	7,244	<u>5,186,988,439</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>¢51,894,677,364</u>		<u>¢57,362,905,542</u>		<u>53,954,312,247</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	2,595	<u>41,130,112</u>	2,314	<u>31,101,856</u>	2,235	<u>33,270,357</u>
Total, captaciones a la vista		<u>¢51,935,807,475</u>		<u>¢57,394,007,398</u>		<u>¢53,987,582,604</u>
Captaciones a plazo:						
Depósitos de ahorro a plazo	14,935	3,979,300,797	14,884	2,415,064,467	15,972	4,694,069,763
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	67	143,143,430	40	108,527,927	67	154,734,063
Certificados de ahorro a plazo fijo	14,327	471,690,662,302	12,897	428,155,830,849	12,748	427,642,564,202
Certificados de ahorro a plazo afectados garantía	1,988	<u>39,019,198,799</u>	1,782	<u>35,318,788,091</u>	1,748	<u>33,442,113,641</u>
Subtotal		<u>¢514,832,305,329</u>		<u>¢465,998,211,334</u>		<u>¢465,933,481,669</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>7,933,587,216</u>		<u>6,949,931,619</u>		<u>6,735,109,199</u>
Total		<u>¢574,701,700,021</u>		<u>¢530,342,150,351</u>		<u>¢526,656,173,472</u>

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, Coopealianza, R.L. presenta 12,152, 11,022 y 9,888 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

10. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

10.1 DISPONIBILIDADES

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢3,510,940,804	¢6,520,759,671	¢5,254,955,244
Efectivo en tránsito	<u>470,547,726</u>	<u>346,268,130</u>	<u>373,602,874</u>
	<u>¢3,981,488,530</u>	<u>¢6,867,027,801</u>	<u>¢5,628,558,117</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	1,142,224,689	1,955,634,525	893,105,208
Banco Central	16,916,405,472	9,844,257,060	9,864,986,430
Otras cuentas a la vista	<u>1,087,933,338</u>	<u>533,467,706</u>	<u>2,225,464,393</u>
	<u>¢19,146,563,500</u>	<u>¢12,333,359,291</u>	<u>¢12,983,556,031</u>
Total	<u>¢23,128,052,029</u>	<u>¢19,200,387,092</u>	<u>¢18,612,114,148</u>

10.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Composición del portafolio de inversión al 30 de Setiembre de 2023		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem y bemv	96,821,721,012
BCR	CDP-CI	2,350,000,000
BCRSF	inm3	297,053,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	2,881,700,000
G	tp, tpras y tptba	136,677,125,808
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>1,146,278,156</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢240,179,377,975</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCR	CDP-CI	5,110,000,000
BPDC	CDP-CI	7,122,070,871
BNCR	CDP-CI	90,000,000
BPRM	CDP-CI	50,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	11,634,740,053
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	3,351,045,625
CAC-COOPENAE	CDP-CI	<u>10,553,831,205</u>
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>¢37,911,687,753</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>¢278,091,065,728</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	68,911,271
BCRSF	inm1 y inm2	157,756,056
CAC-COOPENAE	CDP-CI	855,182,904
G	tp y bde31	31,635,588,083
ICE	ice31 y bic5	1,038,462,059
INSSF	insm	165,959,100
PRIVAL	CDP	1,629,168,886
PSFI	finpo	<u>182,975,784</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢35,734,004,142</u>

Al costo amortizado	
Subtotal al costo amortizado	<u>0</u>
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares	<u>€35,734,004,142</u>
 Total colones y dólares	 <u>€313,825,069,871</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de diciembre de 2022		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem, bemv y DEPB	€82,716,249,888
BCR	CDP-CI	1,150,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	3,101,700,000
G	tp, tpras y tptba	126,109,157,117
LA NACION	bn14a y bnb14	<u>1,135,604,440</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€214,567,211,445</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	11,800,000,000
BCR	CDP-CI	4,800,000,000
BNCR	CDP-CI	90,000,000
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		<u>€43,572,181,523</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>€258,139,392,967</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	77,758,693
BCRSF	inm1 y inm2	179,347,871
CAC-COOPENAE	CDP-CI	915,024,800
G	tp y bde31	39,279,506,226
ICE	bic5	61,517,220
INSSF	insm	188,306,814
PRIVAL	CDP	1,805,747,324
PSFI	finpo	<u>175,781,077</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>€42,682,990,025</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		<u>0</u>
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>€42,682,990,025</u>
Total colones y dólares		<u>€300,822,382,993</u>

Composición del Portafolio de Inversión al 30 de Setiembre de 2022		
Sector Público		
Emisor	Instrumento	Valor en libros
Colones		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
BCCR	bem, bemv y DEPB	¢82,585,220,617
BCR	CDP-CI	2,350,000,000
BCRSF	inm3	349,000,000
BNCR	CDP-CI	5,500,000
BPDC	CDP-CI	3,130,600,000
G	tp, tpras y tptba	124,203,187,475
LA NACION	bn14a y bnb14	1,135,059,987
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢213,758,568,079</u>
Inversiones al costo amortizado		
BCCR	DON	18,300,000,000
BCR	CDP-CI	4,600,000,000
BNCR	CDP-CI	90,000,000
BPDC	CDP-CI	6,725,000,000
BPROM	CDP-CI	625,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	8,144,672,184
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	2,231,821,270
CAC-COOPENAE	CDP-CI	6,148,478,080
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	856,800,864
Subtotal Inversiones al costo amortizado		<u>¢47,721,772,398</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones		<u>¢261,480,340,477</u>
Dólares		
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral		
ALDSF	ilm1	81,728,069
BCRSF	inm1 y inm2	237,190,910
CAC-COOPENAE	CDP-CI	961,734,400
G	tp y bde31	41,234,992,633
ICE	bic5	65,443,052
INSSF	insm	197,002,242
PSFI	finpo	184,754,237
Subtotal con cambios en otro resultado integral		<u>¢42,962,845,543</u>
Al costo amortizado		
Subtotal al costo amortizado		0
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares		<u>¢42,962,845,543</u>
Total colones y dólares		<u>¢304,443,186,021</u>

10.3 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se compone como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos vigentes	¢432,676,482,521	¢391,907,702,325	¢373,703,077,499
Créditos vencidos	51,488,203,018	42,880,788,556	48,846,698,486
Créditos en cobro judicial	4,523,868,613	3,532,900,254	4,165,437,295
Subtotal	<u>¢488,688,554,152</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢426,715,213,281</u>

(Ingresos Diferidos cartera de crédito)	(4,369,434,329)	(4,266,343,075)	(4,177,236,905)
Productos por cobrar sobre créditos	4,665,627,481	4,039,766,971	4,011,109,627
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(61,268,554,339)	(51,816,315,112)	(51,354,253,130)
Total	<u>¢427,716,192,965</u>	<u>¢386,278,499,919</u>	<u>¢375,194,832,873</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Consumo			
Vigente	¢307,998,055,345	¢269,041,882,247	¢268,733,998,795
Vencido	36,308,305,854	29,357,234,739	32,700,233,470
Cobro Judicial	1,999,627,615	1,589,099,242	2,578,967,094
Restringido Vigente	20,788,349,932	26,496,461,576	22,065,069,321
Restringido Vencidos	<u>2,064,250,504</u>	<u>2,131,168,645</u>	<u>1,960,051,216</u>
Total Personal	<u>¢369,158,589,250</u>	<u>¢328,615,846,449</u>	<u>¢328,038,319,895</u>
Empresarial			
Vigente	14,003,806,629	12,403,191,585	10,393,446,227
Vencido	5,469,348,420	4,618,038,766	7,393,269,967
Cobro Judicial	760,273,972	936,237,413	836,294,963
Restringido Vigente	2,818,725,239	1,875,602,916	1,010,788,255
Restringido Vencidos	<u>316,132,442</u>	<u>381,473,453</u>	<u>126,401,076</u>
Total Empresarial	<u>¢23,368,286,702</u>	<u>¢20,214,544,132</u>	<u>¢19,760,200,488</u>
Vivienda			
Vigente	40,449,389,992	42,058,749,425	42,547,656,067
Vencido	3,764,736,295	3,007,727,959	2,640,221,688
Cobro Judicial	1,187,548,704	626,876,531	345,457,917
Restringido Vigente	15,718,670,464	11,169,169,636	5,841,588,419
Restringido Vencidos	<u>595,209,653</u>	<u>298,462,350</u>	<u>285,538,670</u>
Total Vivienda	<u>¢61,715,555,108</u>	<u>¢57,160,985,902</u>	<u>¢51,660,462,761</u>
Banca para el Desarrollo			
Vigente	11,483,590,809	12,761,577,789	9,739,503,460
Vencido	1,590,677,990	1,379,512,740	1,890,668,456
Cobro Judicial	567,571,940	371,840,687	395,870,941
Restringido Vigente	7,682,603,975	6,025,291,608	4,869,357,984
Restringido Vencidos	<u>619,655,805</u>	<u>864,622,855</u>	<u>872,861,161</u>
Total Banca para el Desarrollo	<u>¢21,944,100,519</u>	<u>¢21,402,845,679</u>	<u>¢17,768,262,003</u>
Tarjetas			
Vigente	5,368,204,495	5,556,531,987	5,593,039,548
Vencido	<u>705,260,657</u>	<u>663,222,898</u>	<u>736,942,935</u>
Total Tarjetas	<u>¢6,073,465,152</u>	<u>¢6,219,754,885</u>	<u>¢6,329,982,483</u>
Vehículos			
Vigente	6,858,533	30,514,061	45,744,226
Vencido	47,094,351	47,571,243	35,913,235
Cobro Judicial	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>	<u>8,846,381</u>
Total Vehículos	<u>¢62,799,264</u>	<u>¢86,931,685</u>	<u>¢90,503,842</u>

Partes Relacionadas

Vigente	559,419,673	342,530,643	343,521,932
Vencido	7,531,049	131,752,907	204,596,611
Total Partes Relacionadas	<u>¢566,950,722</u>	<u>¢474,283,550</u>	<u>¢548,118,543</u>

Sector Público

Vigente	176,701,758	276,522,736	307,624,593
Total Sector Público	<u>¢176,701,758</u>	<u>¢276,522,736</u>	<u>¢307,624,593</u>

Sector Financiero

Vigente	5,622,105,678	3,869,676,117	2,211,738,673
Total Sector Financiero	<u>¢5,622,105,678</u>	<u>¢3,869,676,117</u>	<u>¢2,211,738,673</u>

Subtotal	<u>¢488,688,554,152</u>	<u>¢438,321,391,135</u>	<u>¢426,715,213,281</u>
-----------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

Productos por Cobrar	4,665,627,481	4,039,766,971	4,011,109,627
Ingresos Diferidos Cartera Crédito	(4,369,434,329)	(4,266,343,075)	(4,177,236,905)
Estimación Específica	(11,102,988,427)	(10,036,635,862)	(11,924,573,880)
Estimación Adicional	(46,100,000,000)	(40,850,000,000)	(38,500,000,000)
Estimación Contracíclica	(3,155,871,122)	(19,984,460)	(19,984,460)
Otras Estimaciones	(909,694,790)	(909,694,790)	(909,694,790)

Total	<u>¢427,716,192,965</u>	<u>¢386,278,499,919</u>	<u>¢375,194,832,873</u>
--------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

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

Setiembre 2023	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	30,584,921,727	183,227,143	160,703,307
A2	241,833,097	985,649	1,214,094
B1	953,242,432	22,019,113	14,575,867
C1	1,147,240,748	7,173,258	243,067,672
E	205,956,682	7,848,785	163,496,127
E2	260,420,232	4,165,011	10,816,392
E5	294,692,070	18,090,958	156,964,734
Total Grupo 1	<u>33,688,306,988</u>	<u>243,509,917</u>	<u>750,838,193</u>
Grupo 2			
1	19,942,592,815	92,912,083	50,145,279
2	519,985,769	9,764,692	13,879,464
3	785,575,958	15,909,037	47,059,861
4	222,149,625	10,039,084	38,897,570
5	323,204,344	18,337,061	102,632,302
6	150,592,009	8,477,352	38,272,555
A1	400,002,565,510	3,064,813,179	2,425,369,776
A2	4,612,542,580	46,231,214	30,039,672
B1	11,842,392,798	373,620,190	472,010,921
B2	1,671,065,948	48,680,085	95,549,496

C1	4,599,752,953	197,893,079	860,884,931
C2	1,113,404,018	53,455,101	312,724,792
D	1,744,183,921	110,022,601	1,216,744,109
E	3,050,131,121	202,874,701	2,552,678,263
E1	1,468,270,963	8,034,052	60,285,223
E2	381,848,511	6,698,484	28,076,437
E3	303,325,381	8,240,490	35,335,496
E4	2,077,153,380	139,062,367	1,262,158,829
E5	189,509,561	7,052,714	66,515,176
Total Grupo 2	455,000,247,164	4,422,117,566	9,709,260,152
Total Cartera	488,688,554,152	4,665,627,482	10,460,098,345

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	2,561,922,584	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	¢412,886,834,083	¢3,873,871,110	¢9,496,076,698
Total Cartera	¢438,321,391,135	¢4,039,766,971	¢10,036,614,755

Setiembre 2022	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢18,964,616,916	¢122,824,810	¢98,752,624
A2	778,275,941	7,021,616	3,926,488
B1	229,286,597	3,766,936	1,512,274
B2	138,403,529	2,770,620	4,429,665
E4	268,853,089	2,899,148	28,942,695
E5	194,282,131	12,151,710	87,169,507
Total Grupo 1	<u>¢20,573,718,203</u>	<u>¢151,434,840</u>	<u>¢224,733,252</u>
Grupo 2			
1	16,399,065,392	91,788,506	41,484,952
2	565,690,832	15,660,859	9,553,979
3	159,730,403	4,037,775	15,863,298
4	97,345,848	3,199,030	14,339,218
5	59,252,592	2,717,307	10,941,697
6	487,176,936	23,972,771	244,032,301
A1	340,861,075,421	2,391,079,898	2,062,424,804
A2	15,117,364,704	144,411,746	98,018,262
B1	6,332,782,003	195,495,744	255,078,071
B2	3,945,693,361	107,524,493	241,828,085
C1	2,257,617,024	89,666,163	439,505,216
C2	1,735,226,573	62,148,838	486,734,669
D	2,488,268,533	100,873,524	1,117,746,860
E	3,491,471,245	251,878,804	3,291,535,532
E1	4,215,643,169	23,359,803	168,032,986
E2	1,563,642,446	28,794,275	112,580,757
E3	1,432,408,743	38,093,997	218,043,081
E4	1,115,847,113	34,461,601	289,609,865
E5	3,816,192,742	250,509,655	2,582,468,777
Total Grupo 2	<u>¢406,141,495,078</u>	<u>¢3,859,674,788</u>	<u>¢11,699,822,410</u>
Total Cartera	<u>¢426,715,213,281</u>	<u>¢4,011,109,628</u>	<u>¢11,924,555,662</u>

10.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 30 setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan así:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Cuentas por cobrar			
Comisiones por cobrar	¢35,737,264	¢113,081,994	¢61,595,770
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	112,827,840	19,320,449	18,701,895
Cuentas por cobrar diversas	0	0	1,214,000
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre renta por cobrar	7,051,268	782,568	209,011
Gastos por recuperar	99,457,051	95,443,107	93,481,582
Otras partidas por cobrar	48,562,243	50,095,078	59,627,583

Cuentas por cobrar comerciales	190,098,767	224,139,794	217,719,035
Estimación Cuentas por Cobrar comerciales	(18,021,622)	(7,544,072)	(15,590,491)
Estimación para incobrables	<u>(154,635,547)</u>	<u>(159,069,509)</u>	<u>(162,724,713)</u>
Total	<u>¢321,077,264</u>	<u>¢336,249,409</u>	<u>¢274,233,672</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	¢166,613,580	¢175,773,014	¢175,773,014
Gasto del período	119,088,347	108,484,575	74,508,362
Disminución en el período	(105,739,163)	(80,065,408)	(56,995,171)
Traslado a reserva real incobrable	(7,302,920)	(3,399,064)	(403,421)
Aplicación de estimación	0	(34,176,940)	(14,566,828)
Otros	<u>(2,675)</u>	<u>(2,596)</u>	<u>(752)</u>
Saldo al final del período	<u>¢172,657,169</u>	<u>¢166,613,580</u>	<u>¢178,315,204</u>

10.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢3,502,797,258	¢3,468,961,029	¢4,047,258,525
Otros bienes adquiridos para la venta	158,371,639	142,041,069	150,965,509
Inventario de mercadería	84,002,358	93,219,804	96,778,271
Estimación por deterioro inventario de mercadería	(2,603,185)	(3,718,836)	(3,718,836)
Estimación para bienes mantenidos para la venta	<u>(1,467,879,960)</u>	<u>(1,780,116,611)</u>	<u>(2,051,739,544)</u>
Total de bienes mantenidos para la venta	<u>¢2,274,688,110</u>	<u>¢1,920,386,456</u>	<u>¢2,239,543,926</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	¢1,780,116,611	¢2,295,930,556	¢2,295,930,556
Más: aumento contra gastos	518,655,395	800,203,747	685,077,143
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	<u>(830,892,046)</u>	<u>(1,316,017,692)</u>	<u>(929,268,154)</u>
Saldo al final del período	<u>¢1,467,879,960</u>	<u>¢1,780,116,611</u>	<u>¢2,051,739,544</u>

Movimiento de la estimación por deterioro de inventario –

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	¢3,718,836	¢3,718,836	¢3,718,836
Gasto del período	0	0	0
Disminución en el período	<u>(1,115,651)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>¢2,603,185</u>	<u>¢3,718,836</u>	<u>¢3,718,836</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	¢3,468,961,029	¢4,502,954,888	¢4,502,954,888
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1,888,726,145	1,937,967,384	1,747,598,977
Menos, activos vendidos	<u>(1,854,889,916)</u>	<u>(2,971,961,243)</u>	<u>(2,203,295,340)</u>
Saldo al final del período	<u>¢3,502,797,258</u>	<u>¢3,468,961,029</u>	<u>¢4,047,258,525</u>

10.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas al 30 de setiembre 2023, diciembre de 2022 y setiembre 2022 se detalla como sigue:

	Setiembre 2023	%	Diciembre 2022	%	Setiembre 2022	%
Aportaciones COST, S.A,	¢ 0	0%	¢377,132,200	53.01%	377,132,200	53.01%
Total	0		¢377,132,200		¢377,132,200	
Estimaciones participaciones en otras empresas	0		0		0	
Total Participaciones de Capital Neto	¢0		¢377,132,200		¢377,132,200	

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	¢377,132,200	¢1,199,025,670	¢1,199,025,670
Más: Aumento participación COST, S.A	0	216,173,300	216,173,300
Incorporación Grupo Financiero Alianza	(377,132,200)	0	0
Liquidación de participaciones	0	(1,039,355,505)	(1,039,355,505)
Otros	0	1,288,735	1,288,735
Saldo al final del período	¢ 0	¢377,132,200	¢377,132,200

Movimiento de Estimación Participaciones en Otras empresas

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del Periodo	¢0	¢1,039,355,505	¢1,039,355,505
Liquidación de participaciones	0	(1,039,355,505)	(1,039,355,505)
Saldo al final del periodo	¢ 0	¢ 0	¢ 0

10.7 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta propiedades, mobiliario y equipo al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, es el siguiente:

Setiembre 2023	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢8,024,914,443	0	¢8,024,914,443
Edificaciones	8,203,915,701	452,201,933	7,751,713,768
Equipos y mobiliario	2,786,267,617	1,781,260,873	1,005,006,744
Equipo de cómputo	2,309,871,166	1,926,016,655	383,854,511
Vehículos	90,867,920	55,957,025	34,910,895
Activos por derecho de uso	1,695,894,328	919,188,935	776,705,393
Total	¢23,111,731,176	¢5,134,625,421	¢17,977,105,755

Diciembre 2022	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,394,800,945	¢ 0	¢4,394,800,945
Edificaciones	4,460,412,046	287,171,643	4,173,240,403
Equipos y mobiliario	2,557,918,541	1,544,257,009	1,013,661,531
Equipo de cómputo	1,551,969,503	1,315,573,698	236,395,804
Vehículos	90,867,920	49,147,211	41,720,709
Activos por derecho de uso	<u>1,150,535,299</u>	<u>678,154,478</u>	<u>472,380,821</u>
Total	<u>¢14,206,504,254</u>	<u>¢3,874,304,039</u>	<u>¢10,332,200,213</u>

Setiembre 2022	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,229,988,576	¢ 0	¢4,229,988,576
Edificaciones	4,393,512,854	264,958,894	4,128,553,960
Equipos y mobiliario	2,587,558,202	1,518,571,850	1,068,986,352
Equipo de cómputo	1,567,755,897	1,305,916,749	261,839,148
Vehículos	90,867,920	46,877,273	43,990,647
Activos por derecho de uso	<u>1,218,517,162</u>	<u>615,601,023</u>	<u>602,916,139</u>
Total	<u>¢14,088,200,611</u>	<u>¢3,751,925,789</u>	<u>¢10,336,274,823</u>

Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso Grupo Financiero Alianza Setiembre 2023									
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢4,542,343,427	¢ 0	¢4,697,106,809	¢ 0	¢90,867,920	¢2,660,716,001	¢2,161,581,218	¢1,150,535,298	¢15,303,150,672
Compra de Activos	899,008,702		589,376,134			134,035,840	198,135,410		1,820,556,086
Adiciones						998,934			998,934
Revaluaciones		2,583,788,314		3,705,934,064					6,289,722,378
Retiros						(9,483,157)	(49,845,461)		(59,328,618)
Venta de Activos									0
Corrige error de inclusión									0
Otros									0
Derechos de Uso Edificios								238,276,264	238,276,264
Derecho de Uso Equipo de Cómputo								519,832,404	519,832,404
Donaciones	(226,000)								(226,000)
Ajuste Valor Contratos Edificios								6,144,420	6,144,420
Liquidación Contratos Edificios								(218,894,059)	(218,894,059)
Al final del período	¢5,441,126,129	¢2,583,788,314	¢5,286,482,943	¢3,705,934,064	¢90,867,920	¢2,786,267,618	¢2,309,871,166	¢1,695,894,328	¢23,900,232,481
Depreciación Acumulada									
Al Inicio del año	¢ 0	¢ 0	377,565,740	0	49,147,211	1,642,682,899	1,829,555,143	678,154,479	4,577,105,471
Gasto del año			74,636,193	41,620,411	6,809,814	146,175,723	146,045,226	409,740,809	825,028,176
Retiros por Ventas									0
Retiros por Liquidaciones						(7,597,750)	(49,583,714)		(57,181,464)
Otros									0
Reexpresión de depreciación por revaluación de Edificios				746,880,895					746,880,895
Liquidación Contratos Edificios								(168,706,353)	(168,706,353)
Al Final de período	¢0	¢0	¢452,201,933	¢788,501,306	¢55,957,025	¢1,781,260,873	¢1,926,016,655	¢919,188,935	¢5,923,126,725
Saldo final neto	¢5,441,126,129	¢2,583,788,314	¢4,834,281,010	¢2,917,432,758	¢34,910,895	¢1,005,006,744	¢383,854,511	¢776,705,393	¢17,977,105,755

Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso Grupo Financiero Alianza Diciembre 2022							
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢4,161,254,282	¢4,276,097,005	¢103,675,420	¢2,525,488,366	¢1,543,081,632	¢1,234,207,740	¢13,843,804,445
Compra de Activos	300,738,659	27,243,996		70,236,620	39,504,759		437,724,034
Adiciones		90,171,853					90,171,853
Retiros				(37,806,346)	(30,616,887)		(68,423,233)
Venta de Activos			(12,807,500)	(100)			(12,807,600)
Corrige error en 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>¢4,394,800,945</u>	<u>¢4,460,412,046</u>	<u>¢90,867,920</u>	<u>¢2,557,918,540</u>	<u>¢1,551,969,504</u>	<u>¢1,150,535,298</u>	<u>¢14,206,504,253</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año	¢0	¢198,557,761	¢49,671,262	¢1,373,654,190	¢1,226,140,709	¢372,712,019	¢3,220,735,941
Gasto del año		88,613,882	9,401,685	197,351,305	119,684,901	410,602,285	825,654,058
Retiros por Ventas			(9,925,735)				(9,925,735)
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>¢49,147,211</u>	<u>¢1,544,257,009</u>	<u>¢1,315,573,698</u>	<u>¢678,154,479</u>	<u>¢3,874,304,040</u>
Saldo final neto	<u>¢4,394,800,945</u>	<u>¢4,173,240,403</u>	<u>¢41,720,709</u>	<u>¢1,013,661,531</u>	<u>¢236,395,805</u>	<u>¢472,380,821</u>	<u>¢10,332,200,213</u>

Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso Grupo Financiero Alianza Setiembre 2022							
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢4,161,254,282	¢4,276,097,005	¢103,675,420	¢2,525,488,366	¢1,543,081,632	¢1,234,207,740	¢13,843,804,445
Compra de Activos	69,027,098	27,243,996		67,332,498	36,079,870		199,683,463
Adiciones		90,171,853					90,171,853
Retiros				(5,262,563)	(11,405,605)		(16,668,168)
Venta de Activos			(12,807,500)	(100)			(12,807,600)
Otros	(292,804)						(292,804)
Derechos de Uso Edificios						92,415,312	92,415,312
Ajuste Valor Contratos Edificios						38,448,723	38,448,723
Liquidación Contratos Edificios						(146,554,614)	(146,554,614)
Al final del período	<u>¢4,229,988,576</u>	<u>¢4,393,512,854</u>	<u>¢90,867,920</u>	<u>¢2,587,558,202</u>	<u>¢1,567,755,897</u>	<u>¢1,218,517,162</u>	<u>¢14,088,200,611</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año	¢0	¢198,557,761	¢49,671,262	¢1,373,654,190	¢1,226,140,709	¢372,712,019	¢3,220,735,941
Gasto del año		66,401,133	7,131,747	148,611,796	91,180,546	305,103,844	618,429,066
Retiros por Ventas			(9,925,735)				(9,925,735)
Retiros por Liquidaciones				(3,694,137)	(11,404,505)		(15,098,642)
Otros							0
Liquidación Contratos Edificios						(62,214,841)	(62,214,841)
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢264,958,894</u>	<u>¢46,877,273</u>	<u>¢1,518,571,850</u>	<u>¢1,305,916,749</u>	<u>¢615,601,023</u>	<u>¢3,751,925,789</u>
Saldo final neto	<u>¢4,229,988,576</u>	<u>¢4,128,553,961</u>	<u>¢43,990,647</u>	<u>¢1,068,986,352</u>	<u>¢261,839,148</u>	<u>¢602,916,140</u>	<u>¢10,336,274,823</u>

10.8 OTROS ACTIVOS

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 los otros activos se componen de:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Gastos pagados por anticipado	¢232,441,448	¢ 104,719,322	¢124,534,495
Mejoras a propiedades en arrendamiento	447,732,789	430,495,998	543,551,323
(a) Amortización de mejoras a propiedades arrendadas	(198,900,931)	(300,618,287)	(360,138,226)
Bienes diversos	1,744,586,277	1,461,689,486	1,023,021,018
Operaciones pendientes de imputación	1,610,108,243	1,857,231,442	998,752,160
Valor origen software	476,012,679	906,134,707	1,047,834,288
(b) Amortización acumulada <i>software</i>	(327,054,071)	(668,452,693)	(756,554,768)
Valor origen otros bienes intangibles	292,091,774	318,066,594	351,048,354
(c) Amortización acumulada otros bienes Intangibles	(203,016,445)	(151,693,242)	(77,600,257)
Otros activos restringidos	50,876,332	20,692,183	18,148,021
Total	<u>¢4,124,878,095</u>	<u>¢3,978,265,510</u>	<u>¢2,912,596,408</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	¢300,618,287	¢444,648,087	¢444,648,087
Salidas por exclusiones	(181,603,196)	(305,632,537)	(192,577,212)
Aumento contra gastos	79,885,840	161,602,738	108,067,351
Saldo al final del período	<u>¢198,900,931</u>	<u>¢300,618,287</u>	<u>¢360,138,226</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 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	88,723,407	211,339,445	157,741,939
Saldo al final del período	<u>¢327,054,071</u>	<u>¢668,452,693</u>	<u>¢756,554,768</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio del período	¢151,693,242	¢137,605,471	¢137,605,471
Aumento contra gastos	341,930,025	468,808,754	384,952,597
Salidas por exclusiones	(290,606,822)	(454,720,984)	(444,957,811)
Saldo al final del período	<u>¢203,016,445</u>	<u>¢151,693,242</u>	<u>¢77,600,257</u>

10.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	¢27,724,984,557	¢30,496,747,463	¢29,435,487,244
Corriente dólares	11,761,680,976	12,080,158,674	11,586,432,039
Salarios	1,721,843,693	2,681,312,759	1,975,706,011
Salarios dólares	797	0	0
Infantil	246,597,004	317,100,839	347,202,379
Pensiones	519,752,716	522,198,267	525,687,996
Ahorro corporativo colones	948,776,092	1,058,030,926	1,132,948,952
Ahorro corporativo dólares	27,481,737	90,371,919	89,225,073
Captaciones a plazo vencidas	4,484,081,438	5,824,544,030	5,186,988,439
Juvenil dólares	2,259,007	3,061,071	4,811,000
Ahorro alianza superior colones	3,486,717,314	3,311,455,018	3,023,171,041
Ahorro alianza superior dólares	311,111,935	342,703,432	328,873,284
Ahorro Vista colones CES	93,394,836	21,689,854	10,879,733
Ahorro Vista dólares CES	15,518,613	4,492,206	749,805
Ahorro Vacacional	160,629,010	147,797,703	156,806,835
Ahorro Estudiantil	135,758,266	220,452,926	131,143,840
Depósitos Dietas Directivos	18,397,579	20,652,854	18,034,659
Ahorro Pago Pólizas	0	57,451	163,917
Cuenta empresarial colones	69,860,697	34,857,007	0
Cuenta empresarial proveedores colones	49,434,521	169,298,232	0
Cuenta empresarial proveedores dólares	241,888	15,922,912	0
Cuenta Efectivo Pensiones colones	42,677,739	0	0
Cuenta Efectivo Salarios colones	73,476,949	0	0
	¢51,894,677,364	¢57,362,905,542	¢53,954,312,247
Otras obligaciones a la vista con el Público:			
Otras obligaciones a la vista colones	24,530,535	19,370,733	18,331,490
Otras obligaciones a la vista dólares	16,599,576	11,731,124	14,938,867
	¢41,130,112	¢31,101,856	¢33,270,357
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	477,261,715,254	425,336,341,451	420,764,397,675
Ahorros a plazo	3,926,565,989	2,246,062,061	4,468,436,934
Cargos por pagar	7,778,024,889	6,761,273,154	6,537,137,527
	¢488,966,306,132	¢434,343,676,666	¢431,769,972,136
Dólares			
Certificados a plazo	33,448,145,847	38,138,277,489	40,320,280,168
Ahorros a plazo	195,878,239	277,530,333	380,366,892
Cargos por pagar	155,562,326	188,658,465	197,971,672
	¢33,799,586,413	¢38,604,466,287	¢40,898,618,732
Total	¢574,701,700,021	¢530,342,150,351	¢526,656,173,472

Las tasas de interés por obligaciones con el público al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan a continuación:

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.00%	0.00%	1.25%	0.00%	1.25%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.20%	0.00%	0.50%	0.00%	0.50%
Ahorros a plazo						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	4.00%	0.65%	6.00%	0.65%	5.65%	0.60%
Ahorro para inversión	4.00%	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%	0.05%
Dos meses	2.50%	0.10%	2.50%	0.10%	2.50%	0.10%
Tres meses	3.10%	0.35%	3.10%	0.35%	3.10%	0.35%
Cuatro meses	3.35%	0.75%	3.35%	0.75%	3.35%	0.75%
Cinco meses	3.55%	0.95%	3.55%	0.95%	3.55%	0.95%
Seis meses	3.75%	1.05%	3.75%	1.05%	3.75%	1.05%
Siete meses	4.00%	1.10%	4.00%	1.10%	4.00%	1.10%
Ocho meses	4.30%	1.15%	4.30%	1.15%	4.30%	1.15%
Nueve meses	4.55%	1.35%	4.55%	1.35%	4.55%	1.35%
Diez meses	4.85%	1.55%	4.85%	1.55%	4.85%	1.55%
Once meses	5.05%	1.75%	5.05%	1.75%	5.05%	1.75%
Doce meses	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%
Dieciocho meses	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%	5.35%	1.95%
Veinticuatro meses	5.95%	2.25%	5.95%	2.25%	5.95%	2.25%
Treinta y seis meses	6.10%	2.35%	6.10%	2.35%	6.10%	2.35%
Cuarenta y ocho meses	6.45%	2.45%	6.45%	2.45%	6.45%	2.45%
Sesenta meses	6.65%	2.55%	6.65%	2.55%	6.65%	2.55%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado						
Un mes	3.50%	0.45%	4.60%	0.30%	4.25%	0.30%
Dos meses	3.70%	0.60%	5.05%	0.35%	4.70%	0.35%
Tres meses	4.00%	1.25%	6.00%	0.65%	5.65%	0.60%
Cuatro meses	4.65%	1.75%	6.30%	1.00%	6.05%	1.00%
Cinco meses	5.25%	1.80%	6.70%	1.20%	6.45%	1.20%
Seis meses	6.25%	2.50%	7.50%	1.35%	7.25%	1.30%
Siete meses	6.50%	2.75%	8.20%	1.40%	7.70%	1.35%
Ocho meses	6.60%	2.80%	8.50%	1.50%	8.00%	1.40%
Nueve meses	6.80%	2.95%	8.70%	2.00%	8.20%	1.60%
Diez meses	6.90%	3.10%	8.90%	2.10%	8.40%	1.80%
Once meses	7.00%	3.20%	9.10%	2.15%	8.60%	2.00%
Doce meses	7.20%	3.50%	9.50%	2.30%	9.00%	2.20%
Dieciocho meses	7.30%	3.60%	9.55%	2.60%	9.20%	2.30%
Veinticuatro meses	7.60%	3.70%	9.60%	2.80%	9.40%	2.50%
Treinta y seis meses	7.70%	3.80%	9.65%	3.25%	9.50%	2.60%
Cuarenta y ocho meses	7.80%	3.85%	9.70%	3.50%	9.55%	2.70%
Sesenta meses	7.90%	3.90%	9.75%	3.60%	9.60%	2.80%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	1.50%	0.20%	3.60%	0.30%	3.25%	0.30%
Un mes	3.50%	0.45%	4.60%	0.30%	4.25%	0.30%
Dos meses	3.70%	0.60%	5.05%	0.35%	4.70%	0.35%
Tres meses	4.00%	1.25%	6.00%	0.65%	5.65%	0.60%
Cuatro meses	4.65%	1.75%	6.30%	1.00%	6.05%	1.00%
Cinco meses	5.25%	1.80%	6.70%	1.20%	6.45%	1.20%
Seis meses	6.25%	2.50%	7.50%	1.35%	7.25%	1.30%
Siete meses	6.50%	2.75%	8.20%	1.40%	7.70%	1.35%
Ocho meses	6.60%	2.80%	8.50%	1.50%	8.00%	1.40%
Nueve meses	6.80%	2.95%	8.70%	2.00%	8.20%	1.60%
Diez meses	6.90%	3.10%	8.90%	2.10%	8.40%	1.80%
Once meses	7.00%	3.20%	9.10%	2.15%	8.60%	2.00%
Doce meses	7.20%	3.50%	9.50%	2.30%	9.00%	2.20%
Dieciocho meses	7.30%	3.60%	9.55%	2.60%	9.20%	2.30%
Veinticuatro meses	7.60%	3.70%	9.60%	2.80%	9.40%	2.50%
Treinta y seis meses	7.70%	3.80%	9.65%	3.25%	9.50%	2.60%
Cuarenta y ocho meses	7.80%	3.85%	9.70%	3.50%	9.55%	2.70%
Sesenta meses	7.90%	3.90%	9.75%	3.60%	9.60%	2.80%

10.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A plazo	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el BCCR	<u>¢29,330,000,000</u>	<u>¢29,330,000,000</u>	<u>¢29,330,000,000</u>
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	598,307,979	422,327,979	363,667,978
Total	<u>¢29,928,307,979</u>	<u>¢29,752,327,979</u>	<u>¢29,693,667,978</u>

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

Setiembre 2023					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/09/2023
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					<u>¢29,330,000,000</u>

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

Setiembre 2022					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/09/2022
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					<u>¢29,330,000,000</u>

10.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢3,200,213,271	¢3,582,936,254	¢3,990,678,759
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	12,748,067,383	13,804,094,520	14,226,951,191
Banco Costa Rica	24,610,430,595	22,238,228,137	20,048,120,161
BAC San José	1,047,050,489	286,404,807	300,000,000
Subtotal	<u>¢41,605,761,738</u>	<u>¢39,911,663,718</u>	<u>¢38,565,750,110</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	1,081,147,856	1,283,581,811	1,378,375,286
BICSA	4,098,699,296	4,994,533,094	5,601,761,243
Subtotal	<u>¢ 5,179,847,152</u>	<u>¢6,278,114,904</u>	<u>¢6,980,136,529</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
Total obligaciones con entidades	<u>¢46,785,608,890</u>	<u>¢46,189,778,623</u>	<u>¢45,545,886,640</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	776,705,393	472,380,821	602,916,140
Subtotal	<u>¢776,705,393</u>	<u>¢472,380,821</u>	<u>¢602,916,140</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(324,261,147)	(290,103,515)	(269,045,030)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	197,759,242	207,932,934	154,188,361
Total	<u>¢47,435,812,378</u>	<u>¢46,579,988,863</u>	<u>¢46,033,946,111</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Setiembre 2023		
Entidad	Tipo de garantía	30/09/2023
Colones		
BAC	Cartera de Crédito	¢1,047,050,489
BANCO POPULAR	Cartera de Crédito, CDP en Garantía y Garantía Hipotecaria	3,200,213,271
BANHVI	Cartera de crédito y CDP en Garantía	12,748,067,383
FONADE	Cartera de Crédito	19,206,403,642
BCR	Cartera de Crédito	5,404,026,953
Subtotal Colones		<u>¢41,605,761,738</u>
Dólares		
B.C.I.E \$	Cartera de Crédito	1,081,147,856
BICSA	Cartera de Crédito	4,098,699,296
Subtotal Dólares		<u>¢5,179,847,152</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢46,785,608,890</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	<u>8,209,406,793</u>
Subtotal Colones		<u>¢39,911,663,718</u>
Dólares		
B.C.I.E	Cartera de Crédito	1,283,581,811
BICSA	Cartera de Crédito	<u>4,994,533,094</u>
Subtotal Dólares		<u>¢6,278,114,904</u>
Total Obligaciones con Entidades		<u>¢46,189,778,623</u>

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

10.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, se componen de:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Cuentas por pagar diversas:			
Honorarios por pagar	¢85,511,091	¢87,697,725	¢123,694,304
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	50,094,780	45,118,332	35,108,526
Aportaciones patronales por pagar	290,143,979	259,026,154	243,025,112
Impuestos retenidos por pagar	295,836,795	219,833,335	206,309,802
Otras retenciones a terceros por pagar	131,966,149	119,356,204	116,693,978
Excedentes por pagar	0	10,001	10,001
Obligaciones por pagar partes relacionadas	612,875	183,003	442,564
Participación sobre excedentes por pagar	518,987,569	508,962,326	482,567,714
Vacaciones acumuladas por pagar	312,668,245	260,515,849	257,713,025
Aguinaldo acumulado por pagar	523,334,994	54,047,294	428,449,202
Cuentas por pagar bienes adjudicados	14,702,290	7,237,983	18,400,486
(a)Acreedores varios	9,778,766,267	10,659,661,239	9,953,184,815
Cuentas por pagar Centro Comercial Alianza	50,859,581	40,246,542	70,011,852
Cuentas por pagar comerciales	35,916,250	2,914,442	2,208,423
Subtotal	<u>¢12,089,400,866</u>	<u>¢12,264,810,429</u>	<u>¢11,937,819,804</u>
Provisiones	497,704,148	231,717,573	328,366,622
Total	<u>¢12,587,105,014</u>	<u>¢12,496,528,003</u>	<u>¢12,266,186,425</u>

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Beneficios directos a asociados	¢7,028,309,670	¢6,984,922,449	¢6,919,213,529
Otros	<u>2,750,456,597</u>	<u>3,674,738,790</u>	<u>3,033,971,286</u>
Total	<u>¢9,778,766,267</u>	<u>¢10,659,661,239</u>	<u>¢9,953,184,815</u>

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

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

Grupo Financiero Alianza					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>¢127,479,676</u>	<u>¢86,966,611</u>	<u>¢53,629,987</u>	<u>¢1,197,592</u>	<u>¢269,273,866</u>
Gasto del año	440,757,969	140,000,000	102,428,571	166,838,000	850,024,540
Uso en el año	(8,938,476)	(107,658,213)	(38,420,260)		(155,016,949)
Traslado del Fondo de Actividades Sociales					0
Traslados del Fondo de Cesantía	4,002,233				4,002,233
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	(4,002,233)				(4,002,233)
Reversión de Provisión contra Ingreso	(1,998,956)				(1,998,956)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(464,578,355)				(464,578,355)
Otros					0
Saldo al final del período	<u>¢92,721,859</u>	<u>¢119,308,399</u>	<u>¢117,638,299</u>	<u>¢168,035,592</u>	<u>¢497,704,148</u>

A diciembre de 2022 la cuenta de provisiones se detalla así:

Grupo Financiero Alianza					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>¢59,175,380</u>	<u>¢160,411,806</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢1,166,585</u>	<u>¢220,753,771</u>
Gasto del año	576,654,655			16,433,361	593,088,015
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	2,962,413				2,962,413
Pago del traslado del Fondo de Cesantía	(2,962,413)				(2,962,413)
Reversión de Provisión contra Ingreso	(1,334,702)				(1,334,702)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(544,566,427)				(544,566,427)
Otros				(88,570)	(88,570)
Saldo al final del período	<u>¢89,923,383</u>	<u>¢86,966,611</u>	<u>¢53,629,987</u>	<u>¢1,197,592</u>	<u>¢231,717,573</u>

A setiembre de 2022 la cuenta de provisiones se detalla así:

Grupo Financiero Alianza					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Gestión de Personal	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>¢59,175,380</u>	<u>¢160,411,806</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢1,166,585</u>	<u>¢220,753,771</u>
Gasto del año	393,541,057			10,866,898	404,407,955
Uso en el año	(2,044,774)	(81,316,417)	(10,371,559)		(93,732,750)
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	2,039,251				2,039,251
Reversión de Provisión contra Ingreso	(1,334,702)				(1,334,702)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(406,288,228)				(406,288,228)
Otros				(88,570)	(88,570)
Saldo al final del período	<u>¢45,087,984</u>	<u>¢191,705,284</u>	<u>¢79,628,441</u>	<u>¢11,944,913</u>	<u>¢328,366,622</u>

10.13 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Ajustes al patrimonio (1)	<u>¢10,503,508,880</u>	<u>¢ (4,622,959,070)</u>	<u>¢ (4,873,225,920)</u>
Reservas estatutarias			
Reserva de bienestar social	1,682,609,002	1,682,609,002	1,455,657,307
Reserva de educación	957,404,057	957,404,057	647,864,425
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	15,251,433,468
Reserva legal	15,303,032,451	15,303,032,451	13,238,503,182
Otras reservas	803,277,013	802,088,619	6,697,078
Total reservas	<u>¢36,731,709,514</u>	<u>¢36,013,593,162</u>	<u>¢30,600,155,460</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

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022, los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	¢45,533,129,593	¢42,179,126,717	¢15,991,190,790	¢14,175,882,923
Por Créditos Banca para el desarrollo	1,291,074,736	578,386,691	422,320,121	284,065,263
Productos por créditos empresariales	1,491,618,123	1,424,812,699	556,270,714	486,846,025
Por créditos al sector público	22,475,339	35,097,953	6,392,226	10,589,874
Por créditos al sector financiero	313,292,768	173,851,896	123,664,929	50,245,745
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>5,330,640,158</u>	<u>4,723,289,647</u>	<u>1,733,512,048</u>	<u>1,482,924,040</u>
Total	<u>¢53,982,230,717</u>	<u>¢49,114,565,604</u>	<u>¢18,833,350,828</u>	<u>¢16,490,553,872</u>

10.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2023 y setiembre 2022, son los siguientes:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Ingresos				
Por obligaciones con el público	¢15,468,680,246	¢12,852,902,204	¢4,446,889,798	¢8,269,379,076
Por otras obligaciones financieras	1,755,221,065	1,587,229,755	496,440,173	969,278,243
Por otras cuentas por pagar	1,023,570,866	959,327,961	248,251,850	826,131,985
Por disponibilidades	2,554,661,611	3,017,686,472	730,773,669	1,102,530,329
Por depósitos plazo e inversiones en valores	8,517,718,328	8,560,561,242	3,002,594,681	2,440,545,068
Por créditos vigentes	1,521,720,393	1,315,046,122	857,506,946	329,241,676
Por créditos vencidos y cobro judicial	153,009,022	181,754,213	59,903,284	50,208,302
Por otras cuentas por cobrar	290,493,483	1,027,626,325	53,548,489	379,411,755
Total Ingresos	¢31,285,075,015	¢29,502,134,294	¢9,895,908,891	¢14,366,726,434
Gastos				
Por obligaciones con el público	10,170,977,701	11,210,923,681	3,805,794,764	3,261,607,446
Por otras obligaciones financieras	1,137,419,109	1,474,956,394	425,612,640	395,541,815
Por otras cuentas por pagar y provisiones	1,180,526,851	799,205,765	272,857,466	644,600,647
Por disponibilidades	1,787,853,591	3,334,463,512	372,187,799	1,933,434,110
Por depósitos a plazo e inversiones	13,711,907,418	10,544,736,489	3,583,136,204	7,116,609,285
Por créditos vigentes	2,191,116,038	1,598,075,041	1,022,765,003	905,166,498
Por otras cuentas por cobrar	352,170,244	143,956,983	63,473,342	91,680,907
Total Gastos	¢30,531,970,952	¢29,106,317,865	¢9,545,827,218	¢14,348,640,708
Total Neto	¢753,104,063	¢395,816,430	¢350,081,673	¢18,085,726

10.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2023 y setiembre 2022, los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	¢18,540,865,020	¢11,503,327,642	¢6,827,430,024	¢4,206,837,839
Total	¢18,540,865,020	¢11,503,327,642	¢6,827,430,024	¢4,206,837,839

10.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2023 y setiembre 2022 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Otros ingresos financieros diversos	¢296,499,133	¢506,214,744	¢126,716,911	¢84,946,895
Subtotal	¢296,499,133	¢506,214,744	¢126,716,911	¢84,946,895
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	738,985,939	1,225,474,649	465,328,629	21,112,375
Total	¢1,035,485,071	¢1,731,689,393	¢592,045,540	¢106,059,270

10.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Por captaciones a la vista	¢ 203,381,478	¢ 259,474,156	¢ 51,847,379	¢ 82,635,139
Por captaciones a plazo	<u>32,022,658,882</u>	<u>23,821,657,189</u>	<u>11,669,057,134</u>	<u>7,821,147,655</u>
Total	<u>¢32,226,040,360</u>	<u>¢24,081,131,344</u>	<u>¢11,720,904,513</u>	<u>¢7,903,782,794</u>

10.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2023 y setiembre 2022, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢3,047,325,604</u>	<u>¢1,799,911,415</u>	<u>¢978,000,688</u>	<u>¢662,139,945</u>
Total	<u>¢3,047,325,604</u>	<u>¢1,799,911,415</u>	<u>¢978,000,688</u>	<u>¢662,139,945</u>

10.20 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022, los gastos de personal incluyen:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Sueldos y bonificaciones	3,585,766,336	¢3,295,986,626	1,200,186,258	¢1,118,625,475
Remuneración a directores	216,124,023	167,518,430	69,138,352	69,119,542
Tiempo Extraordinario	5,157,707	6,036,465	1,447,212	2,995,628
Viáticos	41,214,958	32,839,732	10,995,840	12,131,273
Décimo tercer sueldo	520,981,692	441,829,639	180,456,593	149,045,989
Vacaciones	236,324,836	229,247,179	88,273,974	62,670,375
Incentivos	15,066,970	25,961,014	5,815,019	6,099,157
Otras retribuciones	2,375,184,254	1,700,371,945	859,780,060	570,715,804
Preaviso y Cesantía	460,631,319	425,408,110	150,566,129	140,605,587
Cargas sociales patronales	1,419,085,466	1,208,941,526	491,748,091	404,212,718
Refrigerios	2,667,012	9,456,760	611,311	1,561,322
Vestimenta	15,206,574	7,057,499	15,206,574	3,472,790
Capacitación	71,416	0	71,416	0
Seguros para el personal	107,393,006	85,110,255	39,188,881	27,875,408
Salario escolar	134,499,133	133,785,907	44,948,144	43,944,572
Fondos de Capitalización	187,553,408	155,956,712	64,964,373	52,822,718
Otros gastos de personal	<u>115,050,777</u>	<u>22,137,873</u>	<u>68,842,954</u>	<u>8,386,901</u>
Total	<u>¢9,437,978,886</u>	<u>¢7,947,645,672</u>	<u>¢3,292,241,180</u>	<u>¢2,674,285,259</u>

10.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2023 y setiembre 2022, los otros gastos de administración fueron:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Servicios externos	¢1,754,304,237	¢1,855,940,760	¢617,787,647	¢696,483,099
Movilidad y comunicación	266,916,469	277,307,352	86,736,817	100,546,368
Gastos de infraestructura	1,738,573,433	1,547,505,482	593,006,354	544,044,498
Gastos generales	<u>2,054,771,493</u>	<u>1,564,129,466</u>	<u>633,307,158</u>	<u>459,170,484</u>
Total	<u>¢5,814,565,631</u>	<u>¢5,244,883,060</u>	<u>¢1,930,837,976</u>	<u>¢1,800,244,449</u>

10.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2023, diciembre de 2022 y setiembre 2022, las otras cuentas de orden se componen de:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,295,911,304,000	¢1,158,487,560,834	¢1,132,800,518,758
Garantías recibidas en poder de terceros	65,775,713,802	65,370,700,996	54,021,801,217
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	18,906,520,949	17,425,762,281	19,259,096,292
Créditos liquidados	49,724,401,647	42,583,958,319	36,995,543,740
Productos en suspenso cartera de crédito	792,531,988	819,335,933	894,671,914
Cuentas de registro varias	149,285,477,149	148,313,709,389	148,120,158,519
<u>Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:</u>			
Administración comisiones de confianza	272,127,989	634,611,446	909,021,735
Bienes en custodia de terceros	<u>¢2,074,847,127</u>	<u>1,731,074,767</u>	<u>1,706,206,563</u>
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,582,742,924,651</u>	<u>¢1,435,366,713,964</u>	<u>¢1,394,707,018,738</u>

10.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022, los otros ingresos de operación son:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Comisiones por servicios	¢2,032,432,166	¢1,903,703,440	¢742,641,274	¢640,715,592
Por bienes mantenidos para la venta	1,375,725,071	1,529,538,862	369,958,548	574,503,763
Por participación en el capital de otras empresas	7,673,417	10,754,514	(96,572)	9,465,778
Otros ingresos con partes relacionadas	0	0	(1,342,040)	0
Otros ingresos operativos	<u>1,953,416,985</u>	<u>604,020,345</u>	<u>917,578,208</u>	<u>242,851,154</u>
Total	<u>¢5,369,247,639</u>	<u>¢4,048,017,161</u>	<u>¢2,028,739,418</u>	<u>¢1,467,536,287</u>

10.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022, de los otros gastos de operación son:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Del 01-07-2023 Al 30-09-2023	Del 01-07-2022 Al 30-09-2022
Comisiones por servicios	¢1,976,532,177	¢1,710,098,092	¢700,261,810	¢587,547,261
Por bienes mantenidos para la venta	1,455,426,544	1,676,780,331	527,754,854	590,327,540
Por provisiones	16,338,000	10,778,327	7,002,000	3,592,776
Otros gastos operativos	<u>3,189,619,544</u>	<u>1,860,205,373</u>	<u>1,310,316,831</u>	<u>628,397,961</u>
Total	<u>¢6,637,916,265</u>	<u>¢5,257,862,123</u>	<u>¢2,545,335,495</u>	<u>¢1,809,865,537</u>

11. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

12. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones al 30 de Setiembre 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	¢21,540,977,422								¢21,540,977,422
Inversiones MN	1,310,934,432	8,872,603,159	5,069,763,620	1,994,763,135	18,441,169,701	24,140,941,905	225,147,405,003		284,977,580,956
Cartera de créditos MN		<u>6,999,258,740</u>	<u>4,976,229,778</u>	<u>4,752,351,896</u>	<u>13,333,136,605</u>	<u>16,071,376,485</u>	<u>400,276,216,770</u>	<u>28,487,366,994</u>	<u>474,895,937,269</u>
Total recuperación de activos MN	¢22,851,911,854	¢15,871,861,899	¢10,045,993,398	¢6,747,115,031	¢31,774,306,306	¢40,212,318,390	¢625,423,621,773	¢28,487,366,994	¢781,414,495,647
Obligaciones con el público MN	39,038,404,559	30,945,734,159	31,367,825,797	43,741,612,585	97,350,185,816	130,521,119,025	147,261,803,860		520,226,685,802
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		692,388,248	693,736,300	700,760,136	2,047,791,518	3,254,826,455	34,996,337,002		42,385,839,660
Cargos por pagar MN	<u>39,087,457</u>	<u>1,449,846,847</u>	<u>258,552,291</u>	<u>347,003,700</u>	<u>1,146,552,501</u>	<u>3,173,920,093</u>	<u>2,138,389,888</u>		<u>8,553,352,777</u>
Total vencimiento de pasivos MN	¢39,077,492,016	¢33,087,969,254	¢32,320,114,388	¢44,789,376,421	¢100,544,529,835	¢136,949,865,573	¢213,726,530,750	¢ 0	¢600,495,878,239
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (16,225,580,162)	¢ (17,216,107,355)	¢ (22,274,120,990)	¢ (38,042,261,390)	¢ (68,770,223,529)	¢ (96,737,547,183)	¢411,697,091,023	¢28,487,366,994	¢180,918,617,407

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 30 de Setiembre 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	¢1,587,074,608								¢1,587,074,608
Inversiones ME		641,040,711	426,923,004	1,632,236,852	956,653,593	3,111,298,025	29,562,752,118		36,330,904,302
Cartera de crédito ME		<u>160,908,907</u>	<u>96,512,570</u>	<u>178,807,705</u>	<u>368,402,389</u>	<u>498,990,477</u>	<u>12,412,842,924</u>	<u>372,345,062</u>	<u>14,088,810,035</u>
Total recuperación de activos ME	¢1,587,074,608	¢801,949,618	¢523,435,574	¢1,811,044,557	¢1,325,055,982	¢3,610,288,502	¢41,975,595,042	¢372,345,062	¢52,006,788,944
Obligaciones con el público ME	12,897,402,916	4,054,073,387	2,810,610,133	3,395,597,981	7,587,053,570	9,809,437,238	5,987,251,776		46,541,427,003
Obligaciones con Entidades Financieras ME		48,220,843	41,778,891	51,981,883	154,340,705	317,504,511	4,566,020,315		5,179,847,147
Cargos por pagar ME	<u>2,031,318</u>	<u>69,517,186</u>	<u>11,519,812</u>	<u>14,038,220</u>	<u>27,161,170</u>	<u>32,628,476</u>	<u>19,405,478</u>		<u>176,301,660</u>
Total vencimiento de pasivos ME	¢12,899,434,234	¢4,171,811,416	¢2,863,908,836	¢3,461,618,084	¢7,768,555,445	¢10,159,570,225	¢10,572,677,569	¢ 0	¢51,897,575,810
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (11,312,359,626)	¢ (3,369,861,798)	¢ (2,340,473,262)	¢ (1,650,573,527)	¢ (6,443,499,463)	¢ (6,549,281,723)	¢31,402,917,473	¢372,345,062	¢109,213,134
	<u>¢24,438,986,462</u>	<u>¢16,673,811,517</u>	<u>¢10,569,428,972</u>	<u>¢8,558,159,588</u>	<u>¢33,099,362,288</u>	<u>¢43,822,606,892</u>	<u>¢667,399,216,815</u>	<u>¢28,859,712,056</u>	<u>¢833,421,284,590</u>
	<u>¢51,976,926,250</u>	<u>¢37,259,780,670</u>	<u>¢35,184,023,225</u>	<u>¢48,250,994,505</u>	<u>¢108,313,085,280</u>	<u>¢147,109,435,799</u>	<u>¢224,299,208,320</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢652,393,454,050</u>

El vencimiento de activos y pasivos al 31 de diciembre de 2022 se detalla en el cuadro que sigue:

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
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	¢8,692,945,417								¢8,545,711,342
Inversiones MN		¢33,287,995,197	¢4,205,929,842	¢5,872,546,058	¢26,471,763,559	¢27,528,733,791	¢165,706,832,759		262,981,788,405
Cartera de créditos MN		<u>5,523,026,094</u>	<u>4,277,753,720</u>	<u>4,948,918,173</u>	<u>13,359,288,367</u>	<u>15,633,487,903</u>	<u>365,859,012,310</u>	<u>¢23,382,785,341</u>	<u>432,984,271,908</u>
Total recuperación de activos MN	¢8,692,945,417	¢38,811,021,291	¢8,483,683,562	¢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	<u>34,395,788</u>	<u>1,156,782,039</u>	<u>194,904,933</u>	<u>94,839,753</u>	<u>149,483,454</u>	<u>1,055,205,355</u>	<u>4,684,325,569</u>		<u>7,369,936,893</u>
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	¢ (35,158,687,675)	¢ (1,576,433,697)	¢ (29,237,594,333)	¢ (24,369,275,519)	¢ (35,843,182,409)	¢ (90,321,527,141)	¢349,391,311,716	¢23,382,785,341	¢156,028,149,409

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
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	¢10,447,592,447								¢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		<u>155,489,633</u>	<u>110,484,996</u>	<u>138,901,048</u>	<u>214,382,307</u>	<u>427,188,347</u>	<u>3,648,217,607</u>	<u>¢415,879,185</u>	<u>5,110,543,122</u>
Total recuperación de activos ME	¢10,447,592,447	¢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	<u>1,863,611</u>	<u>74,340,160</u>	<u>19,329,008</u>	<u>38,703,033</u>	<u>24,583,875</u>	<u>29,573,572</u>	<u>21,862,381</u>		<u>210,255,639</u>
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	¢ (3,131,041,258)	¢ (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
	<u>¢19,140,537,864</u>	<u>¢39,768,287,447</u>	<u>¢9,596,619,178</u>	<u>¢10,963,771,334</u>	<u>¢45,033,789,889</u>	<u>¢45,395,157,365</u>	<u>¢569,739,492,875</u>	<u>¢23,798,664,526</u>	<u>¢763,196,116,584</u>
	<u>¢57,430,266,797</u>	<u>¢44,995,058,335</u>	<u>¢42,446,143,319</u>	<u>¢40,424,382,134</u>	<u>¢83,504,489,790</u>	<u>¢143,085,504,896</u>	<u>¢195,078,725,437</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢606,964,570,707</u>

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

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas colones al 30 de setiembre de 2022									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades MN	¢6,972,470,926								¢6,972,470,926
Inversiones MN		49,206,784,314	5,633,605,812	3,863,430,349	12,106,551,826	38,597,687,191	156,287,111,214		265,695,170,706
Cartera de créditos MN		<u>4,912,639,304</u>	<u>3,065,670,047</u>	<u>4,292,139,028</u>	<u>12,842,852,564</u>	<u>15,322,065,700</u>	<u>354,401,882,909</u>	26,203,179,823	421,040,429,375
Total recuperación de activos MN	¢6,972,470,926	¢54,119,423,618	¢8,699,275,859	¢8,155,569,377	¢24,949,404,390	¢53,919,752,891	¢510,688,994,123	¢26,203,179,823	¢693,708,071,007
Obligaciones con el público MN	41,296,206,081	30,272,144,132	27,778,552,865	45,045,710,242	93,565,625,658	121,285,784,737	107,285,016,976		466,529,040,691
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Cargos por pagar MN		<u>774,683,050</u>	<u>788,977,882</u>	<u>796,701,788</u>	<u>2,435,510,067</u>	<u>4,472,811,156</u>	<u>29,899,982,306</u>		<u>39,168,666,249</u>
Total vencimiento de pasivos MN	¢41,362,034,070	¢32,051,840,961	¢28,798,137,080	¢45,987,565,255	¢96,310,450,351	¢126,385,337,255	¢171,168,545,202		¢542,063,910,173
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (34,389,563,144)	¢22,067,582,657	¢ (20,098,861,220)	¢ (37,831,995,878)	¢ (71,361,045,961)	¢ (72,465,584,364)	¢339,520,448,920	¢26,203,179,823	¢151,644,160,834

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas dólares al 30 de setiembre de 2022									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas más 30 días	Total
Disponibilidades ME	¢11,639,643,222								¢11,639,643,222
Inversiones ME		700,675,548	619,523,970	218,853	1,084,041,749	5,132,441,910	36,167,993,775		43,704,895,805
Cartera de crédito ME		<u>104,629,592</u>	<u>81,567,333</u>	<u>107,830,777</u>	<u>390,038,264</u>	<u>426,741,124</u>	<u>3,990,901,249</u>	<u>406,948,289</u>	5,508,656,628
Total recuperación de activos ME	¢11,639,643,222	¢805,305,140	¢701,091,303	¢108,049,630	¢1,474,080,013	¢5,559,183,034	¢40,158,895,024	¢406,948,289	¢60,853,195,655
Obligaciones con el público ME	12,691,376,524	3,628,273,978	3,793,135,773	3,156,915,117	10,407,097,372	11,080,798,583	8,634,426,236		53,392,023,583
Obligaciones con Entidades Financieras ME		101,629,733	92,103,981	182,179,171	218,546,120	448,073,360	5,937,604,166		6,980,136,531
Cargos por pagar ME	<u>2,904,115</u>	<u>83,965,709</u>	<u>14,021,986</u>	<u>20,867,340</u>	<u>47,717,294</u>	<u>26,903,476</u>	<u>20,382,385</u>		<u>216,762,305</u>
Total vencimiento de pasivos ME	¢12,694,280,639	¢3,813,869,419	¢3,899,261,741	¢3,359,961,628	¢10,673,360,786	¢11,555,775,419	¢14,592,412,787		¢60,588,922,418
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (1,054,637,417)	¢ (3,008,564,279)	¢ (3,198,170,438)	¢ (3,251,911,998)	¢ (9,199,280,772)	¢ (5,996,592,385)	¢25,566,482,237	¢406,948,289	¢264,273,237
	<u>¢18,612,114,148</u>	<u>¢54,924,728,758</u>	<u>¢9,400,367,163</u>	<u>¢8,263,619,007</u>	<u>¢26,423,484,403</u>	<u>¢59,478,935,925</u>	<u>¢550,847,889,146</u>	<u>¢26,610,128,112</u>	<u>¢754,561,266,662</u>
	<u>¢54,056,314,709</u>	<u>¢35,865,710,380</u>	<u>¢32,697,398,821</u>	<u>¢49,347,526,883</u>	<u>¢106,983,811,137</u>	<u>¢137,941,112,674</u>	<u>¢185,760,957,989</u>	<u>0</u>	<u>¢602,652,832,591</u>

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a setiembre de 2023 a uno y a tres meses es de 5.07 y 1.89, 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 expuestos (PEPS) y con partidos políticos, la evaluación y clasificación del riesgo de LC/FT/FPADM, el registro y notificación de transacciones de personas que realicen las transacciones individuales y múltiples, el monitoreo de transacciones para la administración del riesgo de LC/FT/FPADM, la identificación y reporte de las transacciones inusuales, sospechosas e intentadas y la capacitación al personal (colaboradores) para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.

vii. **Riesgo de 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 setiembre de 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022:

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de septiembre 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	¢7,422,216,067	¢7,288,341,075	¢16,560,306,847	¢29,126,989,032	¢19,151,935,759	¢106,187,758,808	¢185,737,547,588
Cartera de créditos MN	<u>450,676,399,699</u>						<u>450,676,399,699</u>
Total de recuperación de activos MN	<u>¢458,098,615,766</u>	<u>¢7,288,341,075</u>	<u>¢16,560,306,847</u>	<u>¢29,126,989,032</u>	<u>¢19,151,935,759</u>	<u>¢106,187,758,808</u>	<u>¢636,413,947,287</u>
Obligaciones con el público MN	77,255,574,250	79,013,066,826	107,053,477,124	141,340,228,636	125,228,938,260	47,617,056,816	577,508,341,910
Obligaciones con el BCCR MN						29,928,307,979	29,928,307,979
Obligaciones con Entidades Financieras MN	<u>54,528,298,053</u>	<u>16,716,383,500</u>					<u>71,244,681,552</u>
Total de vencimiento pasivos MN	<u>¢131,783,872,303</u>	<u>¢95,729,450,325</u>	<u>¢107,053,477,124</u>	<u>¢141,340,228,636</u>	<u>¢125,228,938,260</u>	<u>¢77,545,364,795</u>	<u>¢678,681,331,442</u>
Diferencia de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos MN	<u>¢326,314,743,464</u>	<u>¢ (88,441,109,250)</u>	<u>¢ (90,493,170,277)</u>	<u>¢ (112,213,239,604)</u>	<u>¢(106,077,002,500)</u>	<u>¢28,642,394,012</u>	<u>¢ (42,267,384,155)</u>
Dólares							
Inversiones ME	609,831,291	1,929,078,695	1,079,301,394	3,632,180,510	2,436,035,910	17,249,421,195	26,935,848,995
Cartera de créditos ME	<u>13,818,064,788</u>						<u>13,818,064,788</u>
Total de recuperación de activos ME	<u>¢14,427,896,079</u>	<u>¢1,929,078,695</u>	<u>¢1,079,301,394</u>	<u>¢3,632,180,510</u>	<u>¢2,436,035,910</u>	<u>¢17,249,421,195</u>	<u>¢40,753,913,783</u>
Obligaciones con el público ME	17,188,254,794	6,273,876,126	7,759,747,838	9,969,464,510	4,241,045,676	2,062,740,516	47,495,129,460
Obligaciones con Entidades Financieras ME	<u>494,536,332</u>	<u>4,808,901,626</u>					<u>5,303,437,957</u>
Total de vencimiento pasivos ME	<u>¢17,682,791,126</u>	<u>¢11,082,777,752</u>	<u>¢7,759,747,838</u>	<u>¢9,969,464,510</u>	<u>¢4,241,045,676</u>	<u>¢2,062,740,516</u>	<u>¢52,798,567,417</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivo MN + ME	<u>¢323,059,848,417</u>	<u>¢ (97,594,808,307)</u>	<u>¢ (97,173,616,721)</u>	<u>¢ (118,550,523,604)</u>	<u>¢ (107,882,012,266)</u>	<u>¢43,829,074,691</u>	<u>¢ (54,312,037,789)</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢472,526,511,845</u>	<u>¢9,217,419,770</u>	<u>¢17,639,608,241</u>	<u>¢32,759,169,542</u>	<u>¢21,587,971,670</u>	<u>¢123,437,180,003</u>	<u>¢677,167,861,070</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢149,466,663,429</u>	<u>¢106,812,228,077</u>	<u>¢114,813,224,962</u>	<u>¢151,309,693,146</u>	<u>¢129,469,983,935</u>	<u>¢79,608,105,312</u>	<u>¢731,479,898,859</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	<u>413,835,247,540</u>						<u>413,835,247,540</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢446,493,717,217</u>	<u>¢9,407,616,890</u>	<u>¢15,303,438,954</u>	<u>¢25,069,205,848</u>	<u>¢8,379,384,500</u>	<u>¢94,142,555,241</u>	<u>¢598,795,918,650</u>
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	<u>57,798,511,408</u>	<u>11,801,118,071</u>					69,599,629,479
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢143,899,327,716</u>	<u>¢87,768,792,203</u>	<u>¢78,992,489,885</u>	<u>¢135,800,735,939</u>	<u>¢101,984,641,334</u>	<u>¢66,019,691,297</u>	<u>¢614,465,678,374</u>
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	<u>4,727,241,390</u>						<u>4,727,241,390</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢5,485,803,010</u>	<u>¢1,013,892,929</u>	<u>¢3,374,365,820</u>	<u>¢2,318,123,046</u>	<u>¢1,911,985,496</u>	<u>¢19,302,636,218</u>	<u>¢33,406,806,518</u>
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	<u>891,361,019</u>	<u>5,504,320,752</u>					<u>6,395,681,771</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢19,209,094,424</u>	<u>¢15,396,585,605</u>	<u>¢7,765,448,830</u>	<u>¢9,294,911,127</u>	<u>¢5,710,739,216</u>	<u>¢2,107,317,676</u>	<u>¢59,484,096,879</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢451,979,520,227</u>	<u>¢10,421,509,819</u>	<u>¢18,677,804,775</u>	<u>¢27,387,328,893</u>	<u>¢10,291,369,996</u>	<u>¢113,445,191,458</u>	<u>¢632,202,725,168</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢163,108,422,141</u>	<u>¢103,165,377,808</u>	<u>¢86,757,938,715</u>	<u>¢145,095,647,066</u>	<u>¢107,695,380,550</u>	<u>¢68,127,008,973</u>	<u>¢673,949,775,253</u>

Reporte de Brechas en colones y Monedas Extranjeras Al 30 de setiembre de 2022							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢23,053,170,977	¢9,695,199,675	¢13,841,412,390	¢30,583,976,616	¢22,519,234,125	¢115,886,392,115	¢215,579,385,899
Cartera de créditos MN	<u>385,092,499,505</u>						<u>385,092,499,505</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢408,145,670,481</u>	<u>¢9,695,199,675</u>	<u>¢13,841,412,390</u>	<u>¢30,583,976,616</u>	<u>¢22,519,234,125</u>	<u>¢115,886,392,115</u>	<u>¢600,671,885,403</u>
Obligaciones con el público MN	75,827,299,861	70,472,434,828	102,571,829,512	122,774,266,486	78,942,447,603	60,496,222,746	511,084,501,036
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,459,027,978	29,459,027,978
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>54,790,737,785</u>	<u>5,379,130,342</u>					<u>60,169,868,128</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢130,618,037,646</u>	<u>¢75,851,565,170</u>	<u>¢102,571,829,512</u>	<u>¢122,774,266,486</u>	<u>¢78,942,447,603</u>	<u>¢89,955,250,724</u>	<u>¢600,713,397,141</u>
Dólares							
Inversiones ME	724,420,144	231,180,993	149,976,721	762,192,905	3,874,896,392	12,124,711,756	17,867,378,911
Cartera de créditos ME	<u>5,766,380,494</u>						<u>5,766,380,494</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢6,490,800,638</u>	<u>¢ 231,180,993</u>	<u>¢149,976,721</u>	<u>¢762,192,905</u>	<u>¢3,874,896,392</u>	<u>¢12,124,711,756</u>	<u>¢23,633,759,405</u>
Obligaciones con el público ME	10,003,694,424	4,202,461,805	5,732,004,071	5,542,523,261	4,128,077,935	1,785,446,240	31,394,207,736
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>1,027,507,630</u>	<u>2,230,334,579</u>					<u>3,257,842,209</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢11,031,202,054</u>	<u>¢ 6,432,796,384</u>	<u>¢5,732,004,071</u>	<u>¢5,542,523,261</u>	<u>¢ 4,128,077,935</u>	<u>¢ 1,785,446,240</u>	<u>¢34,652,049,945</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢414,636,471,119</u>	<u>¢9,926,380,668</u>	<u>¢13,991,389,111</u>	<u>¢31,346,169,521</u>	<u>¢26,394,130,518</u>	<u>¢128,011,103,871</u>	<u>¢624,305,644,809</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢141,649,239,700</u>	<u>¢82,284,361,554</u>	<u>¢108,303,833,582</u>	<u>¢128,316,789,748</u>	<u>¢83,070,525,538</u>	<u>¢91,740,696,963</u>	<u>¢635,365,447,086</u>

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 setiembre de 2023, diciembre 2022 y setiembre 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 setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, está constituido por ¢71,148,065,915, ¢69,663,627,525 y ¢68,621,992,031, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Saldo al inicio	¢69,663,627,525	¢64,944,888,940	¢64,944,888,940
Capitalización de excedentes	1,209,855,610	773,702,959	773,702,959
Aportes de capital	6,461,464,679	9,170,727,698	6,687,325,127
Retiros de capital	(399,423,634)	(1,079,397,807)	(948,818,027)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	(3,674,594,787)	(4,146,294,265)	(2,835,106,967)
Aportes patrimoniales no capitalizados	(2,112,863,477)	0	0
Saldo final	<u>¢71,148,065,915</u>	<u>¢69,663,627,525</u>	<u>¢68,621,992,031</u>

16. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 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** –

Setiembre 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	¢68,204,323	¢552,262,781	¢69,043,002	¢1,338,660,487
Total de pasivos	3,429,128	75,886,589	22,347,816	175,547,890
Total del patrimonio neto	¢64,775,194	¢476,376,192	¢46,695,186	¢1,163,112,597
Resultado operativo bruto	¢21,275,895	¢72,198,945	¢110,153,477	¢444,524,710
Resultado operativo neto	¢4,775,194	¢19,900,583	¢6,535,775	¢32,452,246
Resultado neto del período	¢4,775,194	¢12,150,904	¢4,368,302	¢32,452,246

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	2,947,954	79,559,050	19,040,445
Total del patrimonio neto	¢124,508,625	¢464,215,288	¢42,326,884
Resultado operativo bruto	¢33,519,794	¢144,684,443	¢188,269,252
Resultado operativo neto	¢6,522,371	¢79,899,650	¢18,945,206
Resultado neto del período	¢6,522,371	¢59,497,472	¢14,186,847

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

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

Setiembre 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	¢4,775,194	¢12,150,904	¢4,368,302	¢32,452,246
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período				

Diciembre 2022	Inmobiliaria	Centro	Servicios
----------------	--------------	--------	-----------

	Alianza, S.A.	Comercial Alianza S.A.	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			

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

17. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Bono BANHVI	¢272,127,989	¢354,007,213	¢334,578,825
Fondo de Cesantía	2,074,847,127	1,731,074,767	1,706,206,563
Otras	<u>0</u>	<u>280,604,234</u>	<u>574,442,911</u>
Total	<u>¢2,346,975,116</u>	<u>¢2,365,686,213</u>	<u>¢2,615,228,299</u>

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

En el caso del Bono BANHVI, Coopealianza, R.L., como entidad autorizada, realiza gestiones de colocación de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados por el Banco Hipotecario de la Vivienda. Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢253,712,529, ¢331,630,306 y ¢312,818,604 respectivamente.

18. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

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

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

19. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

20. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

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

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

21. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 25 de octubre de 2023 mediante acuerdo No. 356-10-2023.

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

22. CONTRATOS

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

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

Los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, son los siguientes:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activo por derecho de uso edificios	¢776,705,393	¢472,380,821	¢602,916,140

23. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Resultado del período antes de participaciones	¢5,717,771,129	¢9,152,861,122	¢6,898,455,517
Conacoop, R.L. 1%	57,177,711	91,528,611	68,984,555
Cenecoop, R.L. 2,5%	142,944,278	228,821,528	172,461,388
Otros organismos de integración 1%	57,177,711	91,528,611	68,984,555
Resultado del periodo	<u>¢5,460,471,428</u>	<u>¢8,740,982,371</u>	<u>¢6,588,025,019</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>¢5,460,471,428</u>	<u>¢2,989,912,445</u>	<u>¢6,588,025,019</u>