

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA
DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
(Grupo Financiero Alianza)

ESTADOS FINANCIEROS ANUALES CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de Coopealianza, R.L.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L. y Subsidiaria (“la Cooperativa” o “Coopealianza, R.L.”), los cuales comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2020, los estados consolidados de resultados integral, de cambios consolidados en el patrimonio neto y de flujos consolidados de efectivo para el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados, incluyendo las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada de Coopealianza, R.L. al 31 de diciembre de 2020, su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados para el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las disposiciones reglamentarias, normas de divulgación y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), que se detallan en la Nota 2.

Base para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados* de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica, del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y del Reglamento de Auditores Externos Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores, Superintendencia de Pensiones y Superintendencia General de Seguros, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Énfasis en Asunto - Base Contable

Sin calificar nuestra opinión de auditoría, les indicamos que Coopealianza, R.L. prepara sus estados financieros consolidados de conformidad con los formatos, normas de divulgación y regulaciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), tal y como se describen en la Nota 2 a los estados financieros consolidados, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) y cuyas principales diferencias se incluyen en la Nota 2. Por lo tanto, los estados

financieros consolidados que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera consolidada, el desempeño financiero consolidado y los flujos de efectivo consolidados de la Cooperativa de conformidad con las NIIF, por lo cual podrían no ser apropiados para otros propósitos.

Adicionalmente, llamamos la atención a la Nota 2 de los estados financieros consolidados adjuntos, en la cual la Administración revela los efectos contables en los estados financieros consolidados que se acompañan, originados por los cambios del Marco Contable según SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), el cual entró a regir para las entidades financieras en Costa Rica el 1° de enero de 2020. Como resultado de las disposiciones transitorias establecidas en la implementación del RIF, la Cooperativa no presenta los estados financieros consolidados adjuntos con cifras comparativas con el período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2019, ya que según el reglamento en sus disposiciones transitorias no es requerido.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Cooperativa en Relación con los Estados Financieros Consolidados

La administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), que se describen en la Nota 1, así como del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza de Pérez Zeledón, R.L., de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no tiene otra alternativa más realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera consolidada de Coopealianza, R.L.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

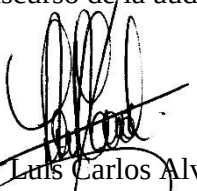
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una

base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de Coopealianza, R.L.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de Coopealianza, R.L., para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que Coopealianza, R.L. deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación en general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados incluyendo las revelaciones y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logran una presentación razonable.
- Obtuvimos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o de las actividades de los negocios dentro de Coopealianza, R.L. y Subsidiaria, para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables por la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de Coopealianza, R.L. y Subsidiaria. Solamente somos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de Coopealianza, R.L., con relación a, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.


Lic. Luis Carlos Alvarado Rodríguez - C.P.A. No.2749
Póliza No.0116 FIG 7
Vence: 30 de setiembre de 2021
Timbre de Ley No.6663, ₡1.000
Adherido y cancelado en el original
La Ribera de Belén, Heredia, Costa Rica



26 de marzo de 2021



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2020
ACTIVO		
Disponibilidades	2.2d, 3, 10.1	₡ 14.533.520.873
Efectivo		5.227.384.316
Banco Central		2.424.436.737
Entidades financieras del país		6.881.699.820
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4, 10.2	212.749.744.270
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		143.992.366.968
Al costo amortizado		64.887.973.181
Productos por cobrar		4.036.063.284
Estimación por deterioro		(166.659.163)
Cartera de crédito	2.2f, 5, 10.3	358.634.565.498
Créditos vigentes		343.768.053.186
Créditos vencidos		39.514.228.860
Créditos en cobro judicial		3.252.496.627
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4.849.734.867)
Productos por cobrar		4.213.194.483
(Estimación por deterioro)	5.2	(27.263.672.791)
Cuentas y comisiones por cobrar	10.4	234.646.768
Comisiones por cobrar		158.062.321
Cuentas con partes relacionadas		28.757.774
Otras cuentas por cobrar		221.162.498
(Estimación por deterioro)		(173.335.825)
Bienes mantenidos para la venta	2.2i, 10.5	2.036.685.045
Bienes y valores por recuperación de créditos		4.597.551.539
Otros bienes mantenidos para la venta		156.530.690
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(2.717.397.184)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j, 10.6	1.573.556.176
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2.2h, 10.7	9.472.576.307
Otros activos	10.8	3.052.848.354
Cargos diferidos		456.808.371
Activos intangibles		1.010.172.819
Otros activos		1.585.867.164
TOTAL ACTIVO		₡ 602.288.143.291
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO:		
Obligaciones con el público	9, 10.9	₡ 463.316.138.736
A la vista		42.569.910.122

(Continúa)

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2020
A plazo		¢ 408.599.617.376
Cargos financieros por pagar		<u>12.146.611.238</u>
Obligaciones con entidades	10.10	<u>35.833.799.599</u>
A plazo		35.306.704.217
Otras obligaciones con entidades		391.927.518
Cargos financieros por pagar		<u>135.167.864</u>
Cuentas por pagar y provisiones	10.11	<u>10.746.935.873</u>
Provisiones		997.246.578
Otras cuentas por pagar		<u>9.749.689.294</u>
Otros pasivos		<u>144.569.042</u>
Ingresos diferidos		15.183.874
Otros pasivos		<u>129.385.167</u>
Aportaciones de capital por pagar		<u>2.927.636.584</u>
TOTAL PASIVO		<u>512.969.079.833</u>
PATRIMONIO:		
Capital social	10.12, 16	<u>60.180.368.089</u>
Capital pagado		<u>60.180.368.089</u>
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	10.12	<u>623.106.019</u>
Reservas	10.12	<u>27.029.722.367</u>
Resultado del período	24	<u>1.485.866.983</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>89.319.063.458</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢ 602.288.143.291</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.21	<u>¢ 11.278.775.849</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.21	<u>¢1.140.931.044.234</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudores		¢1.138.320.979.605
Cuenta de orden por cuenta terceros deudores	18	<u>2.610.064.629</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero

Timbre de Ley No.6614 adherido
y cancelado en el original



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

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2020
Ingresos financieros		
Por inversiones en instrumentos financieros	10.15	¢11.791.395.647
Por cartera de crédito	10.13	66.432.998.856
Ganancias por diferencias de cambio	10.14	458.234.782
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.16	1.532.613.071
Por otros ingresos financieros	10.16	<u>1.295.115.800</u>
Total ingresos financieros		<u>81.510.358.156</u>
Gastos financieros		
Por obligaciones con el público	10.17	38.590.046.560
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	10.18	2.429.531.746
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.488.525
Otros gastos financieros		<u>187.293.502</u>
Total gastos financieros		<u>41.215.360.332</u>
Por estimación de deterioro de activos		23.031.468.252
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>7.752.811.821</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>25.016.341.393</u>
Otros ingresos de operación		
Comisiones por servicios		2.562.802.502
Por bienes mantenidos para la venta		1.880.383.637
Por participación en el capital de otras empresas		48.018.228
Otros ingresos con partes relacionadas		31.449.982
Otros ingresos operativos		<u>941.488.260</u>
Total otros ingresos de operación	10.22	<u>5.464.142.609</u>
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		1.424.123.481
Por bienes mantenidos para la venta		1.953.788.351
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		22.810.260

(Continúa)

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

**ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**
(Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2020
Por provisiones		¢ 12.583.258
Por otros gastos con partes relacionadas		259.999.652
Por otros gastos operativos		<u>2.379.049.565</u>
Total otros gastos de operación	10.23	<u>6.052.354.567</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>24.428.129.435</u>
Gastos administrativos		
Por gastos de personal	10.19	11.643.272.883
Por otros gastos de administración	10.20	<u>8.065.657.054</u>
Total gastos administrativos		<u>19.708.929.938</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4.719.199.497
Participaciones legales sobre la utilidad	24	<u>212.364.044</u>
RESULTADO DEL PERÍODO	24	<u>¢ 4.506.835.453</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTOS		
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		¢(1.478.350.625)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		2.099.203.037
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		<u>2.253.607</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u>¢ 623.106.019</u>
		(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero

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

ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio - Otros Resultados Integrales	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019		<u>¢58.010.134.490</u>		<u>¢ 3.873.007.226</u>	<u>¢23.997.836.023</u>	<u>¢ 1.474.410.279</u>	<u>¢87.355.388.018</u>
Resultado del período 2020	23					4.506.835.453	4.506.835.453
Distribución de excedentes período 2019	16					(1.474.410.278)	(1.474.410.278)
Capitalización excedentes no retirados del período 2019	16	688.801.043					688.801.043
Aportes de capital	16	8.510.886.029					8.510.886.029
Retiros de capital	16	(3.073.257.761)					(3.073.257.761)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	16	(3.956.195.711)					(3.956.195.711)
Aumento de Reserva Legal período 2020					1.239.996.939	(1.239.996.939)	
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2020					2.129.344	(2.129.344)	
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2020					297.599.265	(297.599.265)	
Aumento Reserva de Educación período 2020					247.999.388	(247.999.388)	
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2020					446.398.898	(446.398.898)	
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2020					1.239.996.939	(1.239.996.939)	
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI				(3.324.879.935)			(3.324.879.935)
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez				80.381.095			80.381.095
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos				(5.402.367)			(5.402.367)
Aumento Reserva Bienestar Social liquidación cuentas Capital Social inactivas							
Aplicación Reserva Bienestar Social					(263.005.339)	263.005.339	
Aplicación Reserva Educación					(32.981.870)	32.981.870	
Aplicación otras reservas estatutarias					(157.165.095)	157.165.095	
Aumento de otras reservas por leyes específicas					10.917.874		10.917.874
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020		<u>¢60.180.368.089</u>	<u>¢</u>	<u>¢ 623.106.019</u>	<u>¢27.029.722.367</u>	<u>¢ 1.485.866.983</u>	<u>¢89.319.063.458</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero

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

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Nota	2020
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del período	24	¢ 4.506.835.453
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de disponibilidades		
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		2.226.812.878
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		266.190.123
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		17.679.218.139
Estimaciones por otros activos		(737.756.416)
Provisiones por prestaciones sociales		702.394.306
Otras provisiones		497.488.046
Estimación deterioro instrumento financiero a costo amortizado		164.750.191
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(25.207.968)
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo		<u>198.126.549</u>
Flujos de efectivo por las actividades de operación		<u>25.478.851.301</u>
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		23.131.483.859
Cartera de crédito		(29.118.807.536)
Productos por cobrar por cartera de crédito		(167.718.102)
Cuentas y comisiones por cobrar		(49.756.394)
Bienes disponibles para la venta		833.181.028
Otros activos		(32.693.483)
Obligaciones con el público		52.902.852.697
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(88.991.520)
Productos por pagar por obligaciones		4.011.550.821
Otros pasivos		(25.433.886)
Aportes de capital por pagar		<u>2.927.636.584</u>
Flujo neto de las actividades de operación		<u>79.802.155.368</u>

(Continúa)

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Expresado en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Nota	2020
FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros al costo amortizado		¢(64.808.036.581)
Participaciones en el capital de otras empresas		(279.323.929)
Inmuebles mobiliario y equipo		(1.055.114.006)
Intangibles		<u>296.750.495</u>
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión		<u>(65.845.724.023)</u>
FLUJO DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento/(Disminución) por		
Obligaciones financieras		(4.247.304.723)
Aportes al capital social		8.510.886.029
Retiros de capital		(7.029.453.472)
Reversión uso de reserva de educación 2018		10.917.874
Reserva leyes específicas ingresos no asociados		(1.474.410.278)
Distribución de excedentes		<u>688.801.043</u>
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		<u>(3.540.563.528)</u>
Incremento neto de efectivo y equivalentes de disponibilidades		<u>10.415.867.818</u>
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL PERÍODO		<u>51.702.690.864</u>
DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERÍODO	3	<u>¢ 62.118.558.682</u>
		(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

• Constituida el 22-08-1971	• Coopesani, R.L. y Coopezel, 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.

(Continúa)

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

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 51 oficinas en 33 cantones del país en el 2020 : 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 31 de diciembre de 2020 con un total de 611 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 por las inversiones en instrumentos financieros para negociar y disponibles para la venta que están a su valor razonable. 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. **Principales Diferencias Vigentes con las Normas Internacionales de Información Financiera** - Cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros consolidados sobre aquellas normas internacionales que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la Cooperativa para cada período sobre el que se presente información.

Como parte del proceso de transición a NIIF, el CONASSIF mediante las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, aprueba el Acuerdo SUGEF 30-18, “Reglamento de Información Financiera”, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. Este Reglamento entró en vigencia a partir del 1º de enero de 2020, excepto para los siguientes aspectos que fueron adoptados al 31 de diciembre de 2019:

- El Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden.
- Adopción de la NIC 12, “Impuesto a las Ganancias y la CINIIF 23, “Incertidumbre frente a Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”.

Algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad sobre la base contable del CONASSIF y las NIIF de esa nueva base regulatoria que empezará a regir a partir de 2020, según se detallan en el Capítulo II del “Reglamento de Información Financiera” y en las disposiciones Transitorias.

- **NIC 1 - Presentación de Estados Financieros Consolidados** - La presentación de los estados financieros consolidados 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 requiere 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.

- Al 31 de diciembre de 2020 los estados financieros consolidados no se presentan en forma comparativa con los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2019.
- La Entidad debe revelar en los estados financieros consolidados las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.
- **NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo Consolidados** - 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 consolidado 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 12 - Impuesto a las Ganancias y CINIIF 23 Incertidumbre Frente a Tratamientos del Impuesto a las Ganancias** - En el caso de disputas de tratamientos impositivos por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la Cooperativa debe:
 - Registrar contra resultados del período en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la Cooperativa tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
 - Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerados en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

La NIC 37 indica que una provisión se contabiliza cuando se cumplen los siguientes criterios: la entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos y pueda estimarse con fiabilidad el importe de la obligación.

- **NIC 16 - Propiedad, Planta y Equipo** - Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada 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.

- **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 27. Estados Financieros Separados y NIC 28. Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos** - En aplicación de la NIC 27 *Estados financieros separados*, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

La NIC 27 permite la utilización del método del costo.

- **NIC 40 - Propiedades de Inversión** - Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable. Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.
- **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.
- **Aportaciones de Asociados de Entidades Cooperativas e Instrumentos Similares - Derecho de Rescate** - Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:
 - El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.
 - La diferencia entre el importe determinado en el literal a) anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social. Una vez que se reconozcan los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos serán medidos posteriormente al costo amortizado y se actualizará este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del período fiscal anterior a la fecha de la liquidación.
- **NIIF 9 - Instrumentos Financieros** - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable (con cambios en resultados y con cambios en otro resultado integral). El CONASSIF requiere que para los activos financieros con costo amortizado se debe revelar el valor razonable en los estados financieros trimestrales y la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período si dichos activos financieros se hubieran medido al valor razonable.

Se requiere también, que en la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se incluyan las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Además, la NIIF 9 incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros, lo cual ha sido adoptado de forma parcial por el CONASSIF, ya que no se ha adoptado el modelo de pérdidas crediticias esperadas para la cartera de crédito.

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

- **NIIF 13 - Medición del Valor Razonable** - La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la Entidad.
- **Reservas** - Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la Entidad dentro de su marco normativo.

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

- a. **Consolidación** - Los estados financieros contenidos en este informe al 31 de diciembre de 2020 corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados (matriz), emitidos para cumplir con la normativa de la 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%

- Coopealianza, R.L. ni su subsidiaria al 31 de diciembre de 2020, 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:
 - i. Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
 - ii. Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación consolidado y del estado consolidado de resultados integral se eliminaron en el proceso de consolidación.
 - iii. Políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

Se eliminaron las transacciones entre compañías que tuvieron efecto en los estados financieros consolidados 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 consolidado en algunas de ellas.
- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- Las principales actividades de la entidad subsidiaria 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.

- 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.
- La estructura de los estados financieros de la subsidiaria consolidada al 31 de diciembre de 2020 es:

Al 31 de Diciembre de 2020 -

	Inmobiliaria Alianza, S.A.
Activo	<u>¢355.112.510</u>
Pasivo	¢ 44.521.142
Patrimonio	<u>310.591.368</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢355.112.510</u>

- b. **Uso de Estimaciones y Juicios** - Al preparar los estados financieros consolidados, 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 estado de situación consolidado son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Al 31 de diciembre de 2020, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era de ¢617,30.

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

Valuación de Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras - Al determinar la situación financiera consolidada y los resultados consolidados 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 consolidado 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. **Instrumentos Financieros** - La Cooperativa ha adoptado la NIIF 9 de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF:

- **Clasificación** - La clasificación depende del modelo de negocio para la administración de los activos financieros y de los términos contractuales de los flujos de efectivo.

Los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías de medición:

- Aquellos que se miden subsecuentemente a su valor razonable (ya sea a través de otros resultados integrales, o a través de resultados), y
- Aquellos que se miden a costo amortizado.

Para los activos medidos a valor razonable, las ganancias y pérdidas se registrarán en resultados o en otros resultados integrales. Para las inversiones en instrumentos de capital que no se mantienen para negociar, esto dependerá de, si la Cooperativa ha tomado la decisión irrevocable al momento del reconocimiento inicial, de registrar la inversión a valor razonable a través de otros resultados integrales.

Los instrumentos de deuda se reclasifican cuando, y solo cuando, cambia su modelo de negocio para la administración de esos activos.

- **Reconocimiento y Baja** - Las compras y ventas regulares de activos financieros se reconocen en la fecha de negociación, siendo esta la fecha en la Cooperativa se compromete a comprar o vender el activo. Los activos financieros se dan de baja cuando los derechos de recibir flujos de efectivo de los activos financieros han vencido o han sido transferidos y se han transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad.
- **Medición** - Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable a través de resultados, costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable a través de resultados se registran en resultados.

Los activos financieros con derivados implícitos son considerados en su totalidad cuando se determine si los flujos de efectivo son únicamente pagos del principal e intereses.

- **Instrumentos de Deuda** - La medición subsecuente de los instrumentos de deuda depende del modelo de negocios para administrar el activo y las características de flujo de efectivo del activo. Hay tres categorías de medición de acuerdo a las cuales se clasifican los instrumentos de deuda:
 - *Costo Amortizado* - Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales cuando dichos flujos de efectivo representan únicamente pagos de principal e intereses se miden a costo amortizado. Los ingresos recibidos de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas, se reconoce directamente en resultados y se presenta en otras ganancias/(pérdidas) junto con las ganancias y pérdidas cambiarias. Las pérdidas por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultado integral separado.
 - *Valor Razonable a Través de Otros Resultados Integrales* - Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para la venta de los activos financieros, cuando los flujos de efectivo de los activos representan únicamente pagos de principal e intereses, se miden a valor razonable a través de otros resultados integrales. Los movimientos en el valor en libros se reconocen a través de otros resultados integrales, excepto por el reconocimiento de las ganancias o pérdidas por deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por tipo de cambio que se reconocen en el estado de resultados integral separado. Cuando se produce la baja del activo financiero, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en los otros resultados integrales se reclasifica del capital a resultados y se reconocen en otras ganancias/(pérdidas). Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas cambiarias se presentan en otras ganancias/(pérdidas) y los gastos por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados integral separado.
 - *Valor Razonable a Través de Resultados* - Los activos que no cumplen con los criterios de costo amortizado o valor razonable a través de otros resultados integrales se miden a valor razonable a través de resultados. Una ganancia o pérdida en un instrumento de deuda que subsecuentemente se mide a su valor razonable a través de resultados se reconoce en resultados y se presenta en términos netos en otras ganancias/(pérdidas) en el período en el que surge.
- **Instrumentos de Capital** - La Cooperativa mide subsecuentemente todos los instrumentos de capital a valor razonable. Cuando la Administración de la Cooperativa ha optado por presentar las ganancias y pérdidas por

valor razonable surgidas por los instrumentos de capital en otros resultados integrales, no hay reclasificación subsecuente de las ganancias y pérdidas por valor razonable a resultados después de la baja de la inversión. Los dividendos de tales instrumentos continúan reconociéndose en resultados como otros ingresos cuando se establece el derecho de la Cooperativa para recibir los pagos.

Los cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable a través de resultados se reconocen en otras ganancias/(pérdidas) en el estado de resultados integral separado como corresponda. Las pérdidas por deterioro (y la reversión de las pérdidas por deterioro) surgidas de los instrumentos de capital medidos al valor razonable a través de otros resultados integrales no se reportan por separado del resto de cambios en el valor razonable.

- f. ***Cartera de Crédito*** - La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de Deudor -

Definición de la Categoría de Riesgo

Análisis Capacidad de Pago

- Flujos de caja proyectados.
- Análisis situación financiera.
- Experiencia en el negocio.
- Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas).
- Otorgamiento de nivel de capacidad de pago Comportamiento Histórico de Pago.
- Atraso máximo y atraso medio.

- Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- Calificación directa en nivel 3.

Documentación Mínima

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

Análisis de Garantías

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

Metodología para Homologar las Escalas de Calificación de Riesgo Nacionales

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

Calificación del Deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras. Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

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

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

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

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

Definición de la Categoría del Componente de Pago Histórico

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

Definición del Nivel del Componente de Pago Histórico

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

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

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

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

Ponderación del Valor Ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16 - Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclicas correspondientes. Esta estimación es de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

- i. ***Bienes Mantenidos para la venta y Estimación para Bienes Mantenidos para la Venta*** - Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de

pago establecidos y han sido adjudicados en dación del pago del deudor o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor entre:

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados 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.

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

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

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

Control - Es el poder de decisión sobre las políticas de operación y los activos de otra empresa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- n. **Errores** - La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.
- o. **Beneficios a Empleados** - Coopealianza, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base más los pagos extraordinarios, más los incentivos y beneficios monetarios que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:
 - Plan Vacacional, 4,17% sobre el salario base. Es un beneficio para que los trabajadores de Coopealianza, R.L. lo destinen a esparcimiento.
 - Ahorro Escolar del 8,34%. Es un beneficio donde Coopealianza, R.L. aporta 4,17%, y el colaborador debe aportar al menos ese mismo porcentaje, calculado sobre el salario mensual, lo que viene a representar un salario adicional al año.
 - Incentivo de incapacidades. Este beneficio reconoce 35% del salario bruto diario para incapacidades distintas a las de maternidad, a partir del día 21 de incapacidad en forma consecutiva, aplicándose cuando los trabajadores sufran deterioro grave de salud generado por causas naturales y accidentes laborales, y cuando se trate de licencias por fase terminal en que el colaborador deba atender algún familiar que se encuentre en ese estado.
 - Existen otros beneficios o incentivos como la póliza de vida, vacaciones diferenciadas y uniformes.
- p. **Impuesto sobre la Renta** - De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar a la Administración Tributaria 7% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. A partir de julio del 2020 hasta julio del 2021 corresponderá un 8%.
- q. **Valuación de Otras Cuentas por Cobrar** - Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

- r. **Activos por Derecho de Uso - Activos por Derecho de Uso** - La Cooperativa aplicó la NIIF 16 - “Arrendamientos”, Se reconoce una obligación por derecho de uso y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “Arrendamientos” y la CINIIF 4 “Determinación de si Acuerdo contiene un Arrendamiento”. Como resultado de la implementación de la NIIF 16, los efectos de la transición registrados a 1° de enero de 2020 se incluyen en el estado de posición financiera (activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento) y debido al método de adopción simplificado, no se presentan efectos de cambios en políticas contables en el estado de cambios en el patrimonio neto a la fecha de transición.

Definición, Control del Activo Subyacente y Exenciones - Son arrendamientos las operaciones celebradas por la Cooperativa, en cuyos contratos efectuados con las contrapartes, le transmita el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Existe control si se obtienen los beneficios económicos por el uso del activo y tiene el derecho a dirigir y decidir sobre el uso de dicho activo durante el plazo del arrendamiento.

Coopealianza, R.L. aplica el modelo de contabilidad de arrendamientos, que consiste en reconocer todos los arrendamientos. Se reconocen como arrendamientos aquellos contratos celebrados con un período de vigencia mayor a doce meses y cuyo activo subyacente tenga un valor económico significativo.

Componentes de Arrendamiento - Para los contratos que contengan componentes de arrendamiento, así como componentes distintos de arrendamiento, se asigna el valor de los componentes de acuerdo con lo siguiente:

- Cuando existe un precio individual observable para cada componente, se separa y asigna de acuerdo con los precios individuales relativos de los componentes.
- Cuando no existe un precio individual para algunos o todos los componentes, no se separarán los componentes y se contabilizan como un componente único de arrendamiento.

Plazo de Arrendamiento y Opciones - El plazo de un arrendamiento se determina con base en el período forzoso del contrato, además de los períodos renovables optativos acordados en dicho contrato, si la entidad está razonablemente segura de prorrogarlo considerando factores tales como: mejoras realizadas al activo arrendado, penalizaciones por no extender el contrato, determinación de costos altos por incurrir para el reemplazo del activo arrendado, entre otros; y que la opción de extensión la pueda ejercer únicamente la Cooperativa.

Medición del Pasivo por Arrendamiento - Los pagos por arrendamiento que se incluyen en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden:

- Pagos por arrendamiento fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa;
- Importes que se prevé pagar en virtud de garantías del valor residual;
- El precio de ejercer una opción de compra que como arrendatario está razonablemente seguro de ejercer; y
- Pagos por cancelación anticipada, si en las condiciones del arrendamiento se contempla esta opción.

Para los arrendamientos, se reconoce, al comienzo del contrato, un pasivo por arrendamiento, descontado a la tasa de interés incremental. Posterior a la fecha de comienzo, se mide incrementando el valor del pasivo para reflejar el interés devengado y disminuyendo el pasivo para reflejar los pagos por arrendamiento realizados.

En los casos de arrendamientos que contengan términos de cuotas variables, en los cuales la renta a pagar se modifica durante el plazo del arrendamiento, los posibles aumentos futuros en los pagos de renta variables se incluyen en el pasivo por arrendamiento hasta que surtan efecto, en ese momento se reevalúa dicho pasivo y se ajusta el activo por derecho de uso.

Tasa de Interés - La tasa incremental a la fecha de transición a NIIF se determina utilizando las tasas de interés comparables en el mercado para compañías de similares características, adicionando los factores de riesgo de crédito y el factor de riesgo del país. Lo anterior, considerando un plazo similar al del contrato de arrendamiento.

El gasto por interés de un pasivo por arrendamiento se reconoce mensualmente aplicando a dicho saldo la tasa de interés implícita durante el plazo del contrato.

Medición del Activo por Derecho de Uso - Al comienzo del contrato, el activo por derecho de uso se reconoce a su costo, el cual incluye el valor presente de los pagos acordados en dicho contrato y cualquier costo directo incurrido por la Cooperativa, tales como restauraciones o desmantelamientos; posterior a dicha fecha, se mide disminuyendo del costo del activo la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de su valor.

Depreciación - Se aplica el método de línea recta para la depreciación de los activos por derecho de uso, la cual inicia en la fecha de comienzo del contrato de arrendamiento y finaliza según el plazo del contrato de arrendamiento o la vida útil del activo subyacente.

Se reconoce en resultados los pagos por arrendamientos de corto plazo o en los que el activo subyacente sea de bajo valor, aplicando el método de línea recta durante el período del arrendamiento.

Presentación - Se presenta en el estado de posición financiera el activo por derecho de uso, y el correspondiente pasivo por arrendamiento, dentro de los rubros bienes realizables y obligaciones con entidades financieras y no financieras, respectivamente.

Políticas sobre Arrendamientos Previamente Aplicada a la Transición a NIIF -

Arrendamientos Operativos - Los arrendamientos en donde una porción significativa de los riesgos y beneficios de la propiedad eran retenidos por el arrendador se clasificaban como arrendamientos operativos. Los pagos realizados de acuerdo con los contratos de arrendamientos operativos se reconocían en el estado de resultados integral por el método de línea recta durante el período del arrendamiento.

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

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

Sin perjuicio de lo anterior, el Consejo de Administración de Coopealianza, R.L., en la sesión 1676 del 29 de marzo de 2004 tomó el acuerdo No.6759 que faculta a trasladar los recursos de auxilio de cesantía de los trabajadores a un Fondo Solidario de Pensiones para cada funcionario. Este traslado se realiza durante los años de permanencia del funcionario en Coopealianza, R.L., lo cual en muchos casos supera el límite de 8 años establecidos por ley. De acuerdo con lo anterior, se procedió a reglamentar el proceso de traslado y operación de esos recursos.

- w. **Reserva Legal** - De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no

menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

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

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

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

Los porcentajes actuales se detallan a continuación:

	2020	2019
Reserva Legal	25%	25%
Reserva de Fortalecimiento Económico	25%	25%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reserva de Responsabilidad Social	9%	9%
Reserva de Educación	5%	5%

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

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

- y. **Estados Financieros Individuales** - Los estados financieros presentados en este informe al 31 de diciembre de 2020, corresponden a los de Coopealianza, R.L. consolidados.

Al 31 de diciembre de 2020, el estado de situación financiera de las subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Diciembre 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>¢355.112.510</u>	<u>¢554.048.826</u>	<u>¢185.810.479</u>
Pasivo	¢ 44.521.142	¢182.910.817	¢128.664.589
Patrimonio	<u>310.591.368</u>	<u>371.138.009</u>	<u>57.145.890</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢355.112.510</u>	<u>¢554.048.826</u>	<u>¢185.810.479</u>

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

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

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

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

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

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

3. DISPONIBILIDADES

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2020 se componen de los siguientes rubros:

	2020
Efectivo y valores en tránsito	¢ 5.227.384.316
Banco Central	2.424.436.737
Depósitos en bancos	<u>6.881.699.820</u>
Subtotal efectivo y valores en tránsito	14.533.520.873
Equivalentes de efectivo:	
Inversiones bursátiles	<u>47.585.037.809</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢62.118.558.682</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 -

	2020
Colones:	
Valores del BCCR	
Valores del BCCR para reserva de liquidez	¢ 60.250.808.418
Valores del Gobierno de Costa Rica	59.510.414.184

(Continúa)

	2020
Valores en entidades financieras del país	¢ 7.948.824.531
Valores en instrumentos financieros disponibles para venta con recursos propios	350.000.000
Valores del sector privado no financiero del país	<u>1.126.946.949</u>
Subtotal colones	<u>129.186.994.082</u>
Dólares:	
Valores del gobierno de Costa Rica	9.559.208.471
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	4.291.088.115
Valores en entidades financieras del país	3.086.500
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	63.306.769
Valores en instrumentos financieros disponibles para la venta con recursos propios	<u>888.683.031</u>
Subtotal dólares	<u>14.805.372.886</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>143.992.366.968</u>
Colones:	
Valores del BCCR	32.000.000.000
Valores en entidades financieras del país	<u>32.887.973.181</u>
Total al costo amortizado	<u>64.887.973.181</u>
Total de inversiones	<u>¢208.880.340.149</u>

5. CARTERA DE CRÉDITO

Al 31 de diciembre de 2020, se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito.

5.1 CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD Y COMPRADA

Al 31 de diciembre de 2020, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢386.534.778.673, de la cual ¢4.319.914.985 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢53.920.592.

5.2 ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	2020
Saldo al inicio del período	¢17.250.109.320
Estimación cargada a resultados	17.679.218.139
Estimación aplicada por créditos insolutos	(7.882.744.965)
Diferencias tipo de cambio dólar	16.551.715
Otros	<u>200.538.582</u>
Saldo al final del período	<u>¢27.263.672.791</u>

5.3 INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y, se registraron en cuentas de orden ¢469.013.311, 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 -*

	2020
Fideicomisos	¢ 20.637.284
Hipotecaria	80.801.200.461
Prendaria	145.702.964
Certificados	11.679.426.283
Fiduciaria	292.859.646.280
Pignoración de seguros	<u>1.028.165.400</u>
Total cartera	<u>¢386.534.778.673</u>

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

	2020
Actividad financiera y bursátil	¢ 4.814.236.273
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	59.985.860
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1.333.425.220
Administración pública	4.805.851
Agricultura, ganadería, caza y actividades de serv.	5.421.128.367
Comercio	83.995.431.359
Construcción, compra y reparación de inmuebles	14.984.167.852
Consumo (la persona consume el bien o servicio)	188.237.737.045
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	
Enseñanza (la persona ofrece este servicio)	2.575.861.629
Explotación de minas y canteras	54.990.012
Hotel y restaurante	2.896.861.496
Industria manufacturera	1.514.177.119
Otras actividades del sector privado no financiero	17.695.307.304
Pesca y acuicultura	190.324.076
Servicios (la persona ofrece el servicio)	58.878.796.185
Transporte	<u>3.877.543.025</u>
Total cartera	<u>¢386.534.778.673</u>

c. **Morosidad de la Cartera de Crédito -**

	2020
Al día	¢343.768.053.187
De 1 a 30 días	21.537.705.140
De 31 a 60 días	9.480.925.488
De 61 a 90 días	4.801.634.131
De 91 a 120 días	1.983.694.322
De 121 a 180 días	1.312.704.624
Más de 180 días	397.565.155
Cobro judicial	3.252.496.627
Total cartera	<u>¢386.534.778.673</u>

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

	Cantidad	Montos	Porcentaje
Diciembre del 2020	222	<u>¢3.280.838.956</u>	0,85%

Al 31 de diciembre de 2020, existen 222 préstamos, por un total ¢3.280.838.956 en los que ha cesado la acumulación de intereses.

e. **Préstamos en Proceso de Cobro Judicial** - Al 31 de diciembre de 2020, Coopealanza, R.L tiene 194 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢3.252.496.627 y, con porcentaje de: 0.84%.

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

Diciembre del 2020		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4.196.890.710	¢386.534.778.673	57.365
De 4.196.890.711 a 8.393.781.422		
De 8.393.781.423 a 9.999.999.999		
Total	<u>¢386.534.778.673</u>	<u>57.365</u>

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

	2020
Estimación específica directa cartera de crédito	¢19.153.250.642
Estimación genérica de cartera de crédito	2.311.119.948
Estimación contra cíclica de cartera de crédito	5.604.253.106
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	2.108.970
Componente genérico para cartera de créditos-transitorio	192.940.124
Total saldo estimación	<u>¢27.263.672.791</u>

(Continúa)

2020**Menos:**

Estimación requerida 1-05	¢ 8.766.479.560
Estimación requerida 19-16	5.604.253.106
Remanente reclasificación estimaciones	<u>192.940.124</u>
Exceso de estimación	<u>¢12.700.000.000</u>

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2020 se detallan a continuación:

Diciembre 2020				
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)				
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Consortio Coop. Alianza Comercial, R.L.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Cuentas por cobrar	¢ 288.235		¢ 3.059.910	¢ 1.152.939
Inversiones de capital	<u>250.000.000</u>		<u>350.000.000</u>	<u>10.000.000</u>
Total activos	<u>¢250.288.235</u>	<u>¢</u>	<u>¢353.059.910</u>	<u>¢ 11.152.939</u>
Cuentas por pagar				¢ 23.634.174
Total pasivos	<u>¢</u>	<u>¢</u>	<u>¢</u>	<u>¢ 23.634.174</u>
Ingresos operativos	¢ 3.086.471	¢4.563.385	¢ 14.866.180	¢ 12.266.248
Total de ingresos	<u>¢ 3.086.471</u>	<u>¢4.563.385</u>	<u>¢ 14.866.180</u>	<u>¢ 12.266.248</u>
Gastos operativos	¢ 63.737.795			¢259.999.652
Total de gastos	<u>¢ 63.737.795</u>	<u>¢</u>	<u>¢</u>	<u>¢259.999.652</u>

Órganos Directivos y Administración -**2020****Personas físicas:****Ahorros**

Consejo de Administración	¢ 17.270.498
Administración (funcionarios)	1.370.359.013
Comité de Educación	6.056.312
Comité de Vigilancia	<u>38.765.072</u>
	<u>1.432.450.896</u>

Créditos

Consejo de Administración	221.545.298
Administración (funcionarios)	2.448.993.568
Comité de Educación	7.476.072
Comité de Vigilancia	<u>130.576.174</u>
	<u>2.808.591.112</u>

(Continúa)

	2020
Certificados	
Consejo de Administración	¢ 20.541.636
Administración (funcionarios)	1.285.451.455
Comité de Educación	27.185.902
Comité de Vigilancia	<u>9.912.381</u>
	<u>1.343.091.374</u>
Capital social	
Consejo de Administración	19.809.422
Administración (funcionarios)	552.075.275
Comité de Educación	4.881.398
Comité de Vigilancia	<u>9.758.053</u>
	<u>586.524.149</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢6.170.657.530</u>

La naturaleza de las principales transacciones realizadas entre partes relacionadas en el período 2020 son las siguientes:

- Leasing de vehículos
- Servicios de seguridad
- Alquiler de vehículos
- Servicios operativos

7. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene al 31 de diciembre de 2020 los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Diciembre 2020		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢ 24.964.891.419	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	64.541.896.526	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>38.019.466.843</u>	Garantía de crédito con otras entidades financieras
Total	<u>¢127.526.254.788</u>	

8. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2020, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2020
Activos	¢ 25.438.890.610
Pasivos	<u>(24.618.906.527)</u>
Posición	<u>¢ 819.984.083</u>

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

9. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

Al 31 de diciembre de 2020, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	N° Asociados	Dic-20
Captaciones a la vista:		
Depósitos de ahorro a la vista	122.837	¢ 38.021.564.867
Captaciones a plazo vencidas	<u>201</u>	<u>4.529.671.641</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>42.551.236.508</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	<u>1.648</u>	<u>18.673.613</u>
Total, captaciones a la vista		<u>42.569.910.122</u>
Captaciones a plazo:		
Depósitos de ahorro a plazo	25.060	2.830.933.782
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	42	130.000.751
Certificados de ahorro a plazo fijo	13.891	373.434.471.097
Certificados de ahorro a plazo afectados garantía	<u>1.433</u>	<u>32.204.211.747</u>
Subtotal		<u>408.599.617.376</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público		<u>12.146.611.238</u>
Total		<u>¢463.316.138.736</u>

Al 31 de diciembre de 2020, Coopealianza, R.L. presenta 11,342 asociados con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

10. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

10.1 DISPONIBILIDADES

	2020
Efectivo	
Dinero en cajas y en bóveda	¢ 4.880.067.595
Efectivo en tránsito	<u>347.316.722</u>
	<u>5.227.384.316</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	
Cuentas corrientes	4.758.219.937
Banco Central	2.424.436.737
Otras cuentas a la vista	<u>2.123.479.883</u>
	<u>9.306.136.557</u>
Total	<u>¢14.533.520.873</u>

10.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Composición del Portafolio de Inversión Al 31 de Diciembre de 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa Anual	Vencimiento	Valor en Libros

Instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral

Colones

BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	¢ 75.673.389
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	50.448.926
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	100.897.852
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	30.269.356
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	70.628.496
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	60.538.711
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	141.256.993
BCCR	bemv	6,44	04/05/2022	50.704.217
BCCR	bemv	6,44	04/05/2022	76.056.325
G	tpba	8,23	18/04/2029	496.006.510
LA NACION	bn14a	8,46	21/03/2024	678.824.657
LA NACION	bnb14	8,76	04/04/2025	448.122.292
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	72.646.453
BCCR	bem	9,48	10/03/2021	1.015.453.240
BCCR	bem	9,66	09/03/2022	656.879.448
BCCR	bem	8,48	14/02/2024	883.457.560
G	tpras	7,43	24/03/2027	1.954.761.880
G	tpras	3,43	24/03/2021	625.125.000
BCCR	bem	9,48	10/03/2021	609.271.944
G	tpras	7,43	24/03/2027	242.390.473
G	tpras	7,43	24/03/2027	122.172.618
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	116.181.789
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	194.098.454
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	554.567.010
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	332.740.206
BCCR	bem	9,66	09/03/2022	875.839.264
BCCR	bem	9,48	10/03/2021	406.181.296
BCCR	bem	9,48	10/03/2021	2.030.906.480
BCCR	bem	8,48	14/02/2024	2.208.643.900
BCCR	bem	8,48	14/02/2024	220.864.390
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	942.763.917
G	tp	9,20	27/09/2023	308.180.373
G	tp	9,20	27/09/2023	786.021.022
BCCR	bem	8,63	28/04/2021	1.332.485.115
BCCR	bem	8,63	28/04/2021	1.229.986.260
BCCR	bem	10,03	12/03/2025	1.054.531.521
BCCR	bem	9,66	09/03/2022	581.721.491
BCCR	bem	9,75	07/09/2022	523.910.207
G	tp	10,35	19/06/2030	82.640.107
BPDC	bpd04	10,35	09/05/2022	750.900.423
G	tp	10,35	19/06/2030	370.061.359
G	tp	10,35	19/06/2030	595.112.720
G	tp	10,35	19/06/2030	927.232.394
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	646.070.567
BCCR	bem	9,75	07/09/2022	1.095.039.788
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	221.826.804

(Continúa)

Composición del Portafolio de Inversión Al 31 de Diciembre de 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa Anual	Vencimiento	Valor en Libros
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	¢ 443.653.608
G	tp	9,86	24/02/2027	368.308.812
G	tp	9,52	26/02/2025	105.865.207
G	tp	9,20	27/09/2023	157.955.864
BCCR	bem	8,50	27/10/2021	3.698.045.540
BCCR	bem	8,50	27/10/2021	1.796.193.548
BCCR	bem	8,50	12/01/2022	1.070.673.310
BCCR	bem	8,50	12/01/2022	2.141.346.620
BCCR	bem	8,50	12/01/2022	1.070.673.310
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	1.214.501.752
BCCR	bem	10,03	12/03/2025	1.110.033.180
BCCR	bem	8,50	12/01/2022	2.141.346.620
BCCR	bem	8,50	12/01/2022	2.141.346.620
BCCR	bem	8,50	12/01/2022	1.070.673.310
G	tp	9,86	24/02/2027	1.052.310.890
G	tp	10,71	20/02/2036	3.178.390.950
G	tpras	8,17	24/01/2029	996.153.760
G	tp	10,20	27/02/2030	4.133.656.720
G	tp	10,20	27/02/2030	4.133.656.720
G	tpras	8,17	24/01/2029	1.417.825.647
G	tpras	8,17	24/01/2029	996.153.760
G	tp	9,52	26/02/2025	4.234.608.280
G	tp	10,12	20/03/2024	1.099.868.250
BCCR	bem	9,84	13/09/2023	2.218.268.040
BNCR	cdp	4,45	18/06/2021	503.740.515
BPDC	bp16c	6,94	27/05/2022	411.299.912
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	1.488.899.153
BCCR	bem	8,50	27/10/2021	2.113.168.880
BCCR	bemv	4,00	22/09/2021	2.378.666.861
BCCR	bem	8,63	28/04/2021	3.408.086.929
G	tp	6,46	24/01/2024	5.532.819.215
G	tp	6,46	24/01/2024	1.508.950.695
G	tp	7,82	24/06/2026	1.973.179.800
G	tp	7,82	24/06/2026	1.973.179.800
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	540.145.375
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	1.080.290.750
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	1.080.290.750
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	2.344.014.869
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	1.080.290.750
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	1.836.494.275
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	1.620.436.125
BCCR	bem	5,95	26/10/2022	2.700.726.875
G	tp	7,82	24/06/2026	493.294.950
G	tp	7,82	24/06/2026	98.658.990
G	tp	7,82	24/06/2026	49.329.495
G	tp	7,82	24/06/2026	986.589.900
BCRSF	inm3	4,52	01/01/2021	350.000.000
Subtotal con cambios en otro resultado integral				<u>104.394.158.376</u>

(Continúa)

Composición del Portafolio de Inversión Al 31 de Diciembre de 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa Anual	Vencimiento	Valor en Libros
Inversiones al costo amortizado				
G	tpras	5,99	22/03/2023	¢ 4.929.726.800
G	tp	9,86	24/02/2027	2.104.621.780
G	tpras	8,17	24/01/2029	2.988.461.280
BNCR	CDP-CI	5,65	13/01/2021	5.500.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	8,18	20/01/2021	500.000.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	8,18	22/01/2021	2.000.000.000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	7,81	22/01/2021	2.500.000.000
BPDC	CDP-CI	7,21	30/01/2021	1.600.000.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	8,18	30/01/2021	1.000.000.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	8,18	01/02/2021	769.526.204
BPDC	CDP-CI	7,21	11/02/2021	1.700.000.000
BPDC	CDP-CI	7,11	27/02/2021	2.000.000
BPDC	CDP-CI	7,11	27/02/2021	30.000.000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	7,69	27/02/2021	1.000.000.000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	7,44	27/02/2021	582.283.681
G	tp	9,52	26/02/2025	1.058.652.070
BPDC	CDP-CI	4,64	30/04/2021	525.000.000
BCR	CDP-CI	4,84	10/08/2021	40.000.000
BCR	CDP-CI	5,18	20/05/2021	300.000.000
BPDC	CDP-CI	4,63	26/06/2021	1.500.000.000
BPDC	CDP-CI	4,62	20/07/2021	500.000.000
BPDC	CDP-CI	4,68	29/07/2021	1.000.000.000
G	tp	6,46	24/01/2024	1.508.950.695
BPDC	CDP-CI	4,64	28/04/2021	75.000.000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	6,83	30/07/2021	800.000.000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	6,56	30/07/2021	800.000.000
BCR	CDP-CI	4,96	02/08/2021	1.000.000.000
G	tp	7,82	24/06/2026	5.919.539.400
BCR	CDP-CI	4,96	18/08/2021	1.000.000.000
BCR	CDP-CI	4,96	27/08/2021	1.000.000.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	6,60	30/03/2021	160.000.000
BPDC	CDP-CI	4,02	18/09/2021	100.000.000
BCR	CDP-CI	3,74	25/05/2021	1.000.000.000
BPRM	CDP-CI	5,00	25/05/2021	500.000.000
BPDC	CDP-CI	4,05	09/10/2021	1.200.000.000
BPDC	CDP-CI	3,86	22/10/2021	2.000.000
BPDC	CDP-CI	3,86	22/10/2021	30.000.000
BPDC	CDP-CI	2,97	30/04/2021	80.000.000
BPDC	CDP-CI	3,91	04/11/2021	23.000.000
BPDC	CDP-CI	3,86	04/11/2021	1.500.000
BPDC	CDP-CI	4,04	03/11/2021	105.000.000
BPDC	CDP-CI	3,86	19/11/2021	1.600.000
BCR	CDP-CI	2,93	12/04/2021	235.000.000
BCR	CDP-CI	2,93	12/04/2021	545.000.000
BCR	CDP-CI	4,38	20/11/2021	1.500.000.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	4,60	20/05/2021	900.000.000
BPRM	CDP-CI	5,20	21/06/2021	2.000.000.000
BPDC	CDP-CI	4,61	14/04/2021	75.803.000

(Continúa)

Composición del Portafolio de Inversión				
Al 31 de Diciembre de 2020				
Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa Anual	Vencimiento	Valor en Libros
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	4,24	28/05/2021	¢ 800.000.000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4,51	11/08/2021	1.084.072.000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5,81	11/11/2021	1.258.850.400
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	4,23	11/05/2021	1.000.000.000
BCR	CDP-CI	4,38	14/12/2021	1.000.000.000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5,98	16/12/2021	500.000.000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	4,79	19/07/2021	959.721.577
BPDC	CDP-CI	3,59	21/11/2021	1.200.000.000
BPDC	CDP-CI	4,04	21/12/2021	2.000.000.000
CAC-ANDE1	CDP-CI	6,09	27/11/2021	500.000.000
BCCR	DON	0,01	04/01/2021	32.000.000.000
BCR	CDP-CI	5,10	20/11/2021	180.000.000
Subtotal inversiones al costo amortizado				89.680.808.887
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones				194.074.967.263
Dólares				
Instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral				
PSFI	finpo	2,10	01/01/2021	180.251.597
ALDSF	ilm1\$	0,10	01/01/2021	97.921.743
BCRSF	inm2\$	3,70	01/01/2021	67.903.000
BCRSF	inm1\$	5,30	01/01/2021	344.268.210
INSSF	insm\$	6,00	01/01/2021	140.003.630
INSSF	insm\$	6,00	01/01/2021	58.334.850
ICE	bic5\$	7,00	12/12/2024	63.306.769
G	tp\$	6,00	20/05/2024	149.658.866
G	tp\$	6,00	26/05/2027	277.909.892
G	tp\$	5,10	26/11/2025	500.461.629
G	tp\$	5,50	25/05/2022	370.403.414
G	tp\$	5,50	25/05/2022	370.403.414
G	tp\$	5,50	17/08/2022	153.569.832
G	tp\$	9,20	26/08/2026	296.587.427
G	tp\$	9,20	26/08/2026	492.125.159
G	tp\$	9,20	26/08/2026	328.083.444
G	tp\$	9,20	26/08/2026	328.083.444
G	tp\$	9,20	21/02/2029	194.449.500
G	tp\$	9,20	21/02/2029	35.000.910
G	tp\$	9,20	21/02/2029	45.371.550
G	tp\$	9,20	21/02/2029	123.799.515
G	tp\$	9,20	21/02/2029	112.780.710
G	tp\$	6,40	21/11/2029	1.334.955.918
G	tp\$	6,00	26/05/2027	386.850.570
G	tp\$	6,00	26/05/2027	2.779.097
G	tp\$	6,70	22/11/2030	223.620.734
G	tp\$	6,70	22/11/2030	538.845.145
G	tp\$	6,70	22/11/2030	188.595.798
G	tp\$	5,50	23/08/2023	361.587.920
G	tp\$	9,20	26/08/2026	328.083.444
G	tp\$	5,80	20/11/2024	474.212.607

(Continúa)

Composición del Portafolio de Inversión Al 31 de Diciembre de 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa Anual	Vencimiento	Valor en Libros
G	tp\$	5,50	23/08/2023	¢ 723.175.839
G	tp\$	6,00	20/05/2024	299.317.733
G	tp\$	5,50	23/08/2023	60.264.653
G	bde31	6,10	19/02/2031	857.681.262
G	tp\$	7,30	23/07/2036	144.689.237
G	tp\$	7,30	23/07/2036	897.688.957
G	tp\$	7,30	23/07/2036	462.389.855
G	bde31	6,10	19/02/2031	571.787.508
G	bde31	6,10	19/02/2031	743.323.758
G	tp\$	9,20	23/02/2022	646.621.750
G	tp\$	9,20	26/08/2026	<u>656.166.881</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral				<u>14.633.317.172</u>
Al costo amortizado				
G	tp\$	5,98	26/05/2027	168.969.214
BPDC	CDP-CI	2,74	06/08/2021	<u>3.086.500</u>
Subtotal al costo amortizado				<u>172.055.714</u>
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares				<u>14.805.372.886</u>
Total colones y dólares				<u><u>¢208.880.340.149</u></u>

10.3 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito al 31 de diciembre de 2020 se compone como sigue:

	2020
Créditos vigentes	¢343.768.053.186
Créditos vencidos	39.514.228.860
Créditos en cobro judicial	<u>3.252.496.627</u>
Subtotal	386.534.778.673
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(4.849.734.867)
Productos por cobrar sobre créditos	4.213.194.483
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(27.263.672.791)</u>
Total	<u>¢358.634.565.498</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en las cuentas y productos por cobrar. Los productos por cobrar de cartera al 31 de diciembre de 2020, ascienden a ¢4.213.194.483.

El movimiento de estimación de la cartera de crédito en el período se detalla en la Nota 5.2.

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

Diciembre del 2020	Principal	Producto x Cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢ 12.407.926.997	¢ 73.557.473	¢ 68.185.345
A2	926.694.731	2.448.454	6.061.398
B1	412.784.313	5.300.635	2.090.425
B2	236.467.430	2.980.701	1.382.157
E	150.223.786	7.834.940	62.093.990
E2	121.596.705	2.014.452	6.327.439
E5	<u>219.784.514</u>	<u>16.681.432</u>	<u>64.294.426</u>
Total grupo 1	<u>14.475.478.476</u>	<u>110.818.087</u>	<u>210.435.181</u>
Grupo 2			
1	6.225.576.645	14.523.757	15.600.251
2	99.476.134	2.020.146	2.024.498
3	109.397.420	2.456.969	3.794.846
4	49.266.699	1.436.839	4.159.045
5	21.822.807	908.442	1.022.943
6	86.549.969	4.810.831	20.400.734
A1	318.656.343.783	2.643.442.605	2.114.989.340
A2	16.550.188.423	188.012.324	107.730.619
B1	7.163.379.419	253.977.475	309.739.836
B2	2.736.604.522	84.487.899	198.055.691
C1	3.619.897.374	166.786.919	751.496.140
C2	1.880.231.775	84.188.449	592.994.487
D	2.268.034.541	115.588.200	1.064.967.661
E	2.159.303.164	166.265.272	1.686.683.849
E1	4.246.495.608	25.938.789	131.911.659
E2	1.277.025.885	28.625.785	76.797.581
E3	849.560.604	22.721.134	91.770.728
E4	762.125.034	28.163.600	136.991.870
E5	<u>3.298.020.392</u>	<u>268.020.959</u>	<u>1.244.912.641</u>
Total grupo 2	<u>372.059.300.199</u>	<u>4.102.376.396</u>	<u>8.556.044.416</u>
Total cartera	<u>¢386.534.778.673</u>	<u>¢4.213.194.483</u>	<u>¢8.766.479.597</u>

10.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2020 se detallan así:

	2020
Cuentas por cobrar:	
Comisiones por cobrar	¢ 158.062.321
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	28.757.774
Gastos por recuperar	98.229.327
Otras partidas por cobrar	122.933.171
Estimación para incobrables	<u>(173.335.825)</u>
Total	<u>¢ 234.646.768</u>

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

	2020
Saldo al inicio del período	¢ 185.329.223
Gasto del período	307.537.449
Disminución en el período	(286.803.013)
Traslado a reserva real incobrable	(32.696.162)
Aplicación de la estimación	(400.808)
Otros	<u>369.135</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 173.335.825</u>

10.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2020, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	2020
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢ 4.597.551.539
Otros bienes adquiridos para la venta	156.530.690
Estimación para bienes mantenidos para la venta	<u>(2.717.397.184)</u>
Total de bienes mantenidos para la venta	<u>¢ 2.036.685.045</u>

Movimiento de la Estimación en el Año -

	2020
Saldo al inicio del período	¢ 3.393.732.456
Más: Aumento contra gastos	1.119.857.051
Menos: Disminución de estimación contra ingresos	(1.796.192.322)
Más: Otros	<u></u>
Saldo al final del período	<u>¢ 2.717.397.184</u>

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

	2020
Saldo al inicio del período	¢ 5.317.419.957
Más: Activos recibidos (créditos cancelados)	1.880.256.670
Menos: Activos vendidos	<u>(2.600.125.088)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 4.597.551.539</u>

10.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas al 31 de diciembre de 2020 se detalla como sigue:

	Diciembre del 2020	%
Aportaciones COST, S.A.	¢ 160.958.900	24,51%
Comercial Cooseguros, S.A.	9.870.000	21%
Consortio Cooperativo Alianza Comercial, R.L		0%
Grupo Empresarial, R.L.	338.943.378	16,84%
Servicios Corporativos Alianza, S.A.	57.145.890	100%
Centro Comercial Alianza, S.A.	371.138.008	100%
SCL Sociedad Cooperativa de Liquidez, R.L	550.500.000	19,50%
Universidad Fundepos Alma Mater, S.A.	<u>85.000.000</u>	10%
Total	<u>¢1.573.556.176</u>	

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

	2020
Saldo al inicio del período	¢1.213.019.549
Más: Aumento del período	435.000.000
Más: Aplicación método participación	48.792.067
Menos: Aplicación método participación	(23.584.099)
Devolución aporte subsidiaria	(150.901.094)
Aumento participación en Cost, S.A. en 2019	56.084.900
Otros	<u>(4.855.146)</u>
Saldo al final del período	<u>¢1.573.556.176</u>

10.7 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta propiedades, mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	Diciembre del 2020	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢ 3.679.447.031			¢3.679.447.031
Edificaciones	3.774.272.410	¢ 118.799.316		3.655.473.094
Equipos y mobiliario	2.522.992.772	1.231.340.319		1.291.652.453
Equipo de cómputo	1.604.887.252	1.203.287.197		401.600.055
Vehículos	158.045.259	53.606.997		104.438.262
Activos por derecho de uso	<u>909.282.526</u>	<u>569.317.115</u>		<u>339.965.411</u>
Total	<u>¢12.648.927.250</u>	<u>¢3.176.350.944</u>		<u>¢9.472.576.307</u>

	Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo de Uso Grupo Financiero Alianza Diciembre del 2020							
	Terreno	Edificio	Vehículos	Vehículos Arrend. Financiero	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año:	¢3.657.837.422	¢2.966.025.777	¢ 204.307.046	¢ 79.174.205	¢2.418.273.864	¢1.518.286.079		¢10.843.904.393
Compra de activos		123.050.435	10.348.641		167.821.451	140.222.196		441.442.723
Adiciones		685.196.198						685.196.198
Retiros					(63.102.544)	(53.621.023)		(116.723.566)
Venta de activos			(119.948.077)	(15.836.555)				(135.784.632)
Otros								
Derechos de uso edificios							¢963.806.367	963.806.367
Edificios							(54.523.841)	(54.523.841)
Traslado de vehículos			63.337.649	(63.337.649)				
Traslado de inmuebles	21.609.609							21.609.609
Al final del período	3.679.447.031	3.774.272.410	158.045.259		2.522.992.772	1.604.887.252	909.282.526	12.648.927.251
Depreciación acumulada:								
Al inicio del año		51.088.604	71.040.582	26.767.478	1.063.293.022	1.061.800.371		2.273.990.057
Gasto del año		67.710.712	17.774.346	2.284.309	204.396.604	194.337.865	598.098.297	1.084.602.133
Retiros por ventas			(58.771.803)	(5.487.914)				(64.259.717)
Retiros por liquidaciones					(36.349.306)	(52.851.038)		(89.200.344)
Otros								
Edificios							(28.781.182)	(28.781.182)
Traslados			23.563.873	(23.563.873)				
Al final de período		118.799.316	53.606.998		1.231.340.319	1.203.287.197	569.317.115	3.176.350.946
Saldo final neto	¢3.679.447.031	¢3.655.473.094	¢ 104.438.261	¢	¢1.291.652.453	¢ 401.600.055	¢339.965.411	¢ 9.472.576.307

10.8 OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2020 los otros activos se componen de:

	2020
Gastos pagados por anticipado	¢ 70.058.564
Mejoras a propiedades en arrendamiento	1.086.688.803
(1) Amortización de mejoras a propiedades arrendadas	(629.880.432)
Bienes diversos	91.509.766
Operaciones pendientes de imputación	1.380.017.166
Valor origen software	1.309.702.885
(2) Amortización acumulada software	(621.340.703)
Valor origen otros bienes intangibles	556.375.145
(3) Amortización acumulada otros bienes intangibles	(234.564.508)
Otros activos restringidos	<u>44.281.668</u>
Total	<u>¢3.052.848.354</u>

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

	2020
Saldo al inicio del período	¢ 471.090.707
Salidas por exclusiones	(146.088.863)
Aumento contra gastos	<u>304.878.589</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 629.880.432</u>

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

	2020
Saldo al inicio del período	¢412.183.413
Salidas por exclusiones	(56.912.135)
Aumento contra gastos	<u>266.069.425</u>
Saldo al final del período	<u>¢621.340.703</u>

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

	2020
Saldo al inicio del período	¢ 233.685.556
Aumento contra gastos	543.739.510
Salidas por exclusiones	<u>(542.860.558)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 234.564.508</u>

10.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre de 2020, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

2020

Depósitos de ahorro a la vista:

Corriente colones	¢ 23.890.523.147
Corriente dólares	5.492.416.484
Salarios	2.656.383.321
Salarios Dólares	169.041
Infantil	263.620.188
Pensiones	534.961.831
Ahorro corporativo colones	1.159.964.568
Ahorro corporativo dólares	18.345.409
Juvenil dólares	636.245
Captaciones a plazo vencidas	4.529.671.641
Ahorro alianza superior colones	3.407.193.861
Ahorro alianza superior dólares	172.444.483
Ahorro vacacional	166.602.269
Ahorro estudiantil	240.684.091
Depósitos dietas directivos	17.451.212
Ahorro pago pólizas	168.716
	<u>42.551.236.508</u>

Otras obligaciones a la vista con el público:

Otras obligaciones a la vista colones	11.044.649
Otras obligaciones a la vista dólares	7.628.964
	<u>18.673.613</u>

Depósitos de ahorro a plazo:

Colones

Certificados a plazo	391.615.253.324
Ahorros a plazo	2.868.645.991
Cargos por pagar	12.083.151.668
	<u>406.567.050.984</u>

Dólares

Certificados a plazo	14.023.429.519
Ahorros a plazo	92.288.541
Cargos por pagar	63.459.570
	<u>14.179.177.631</u>

Total

¢463.316.138.736

Las tasas de interés por obligaciones con el público a diciembre del 2020 se detallan a continuación:

	Diciembre del 2020	
	Mínima Colones	Máxima Dólares
Ahorros vista colones	0,00%	1,25%
Ahorros vista dólares	0,00%	0,50%

(Continúa)

Diciembre del 2020		
	Mínima Colones	Máxima Dólares
Ahorros a plazo		
Ahorro navideño	4,00%	2,65%
Ahorro para inversión	6,85%	3,25%
Certificados ahorro a plazo fijo		
Un mes	2,85%	0,50%
Dos meses	3,25%	0,70%
Tres meses	3,75%	1,10%
Cuatro meses	4,10%	1,50%
Cinco meses	4,35%	1,85%
Seis meses	4,85%	2,50%
Siete meses	5,00%	2,60%
Ocho meses	5,20%	2,65%
Nueve meses	5,50%	2,95%
Diez meses	5,75%	3,00%
Once meses	6,25%	3,05%
Doce meses	6,85%	3,25%
Veinticuatro meses	7,35%	3,95%
Treinta y seis meses	7,60%	4,10%
Cuarenta y ocho meses	8,00%	4,45%
Sesenta meses	8,25%	4,65%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado		
Un mes	3,10%	0,65%
Dos meses	3,50%	0,85%
Tres meses	4,00%	1,25%
Cuatro meses	4,35%	1,65%
Cinco meses	4,60%	2,00%
Seis meses	5,10%	2,65%
Siete meses	5,25%	2,75%
Ocho meses	5,45%	2,80%
Nueve meses	5,75%	3,10%
Diez meses	6,00%	3,15%
Once meses	6,50%	3,20%
Doce meses	7,10%	3,40%
Veinticuatro meses	7,60%	4,10%
Treinta y seis meses	7,85%	4,25%
Cuarenta y ocho meses	8,25%	4,60%
Sesenta meses	8,50%	4,80%
Certificados ahorro a plazo fijo electrónico		
Quince días	0,00%	0,30%
Un mes	3,10%	0,65%
Dos meses	3,50%	0,85%

(Continúa)

	Diciembre del 2020	
	Mínima Colones	Máxima Dólares
Tres meses	4,00%	1,25%
Cuatro meses	4,35%	1,65%
Cinco meses	4,60%	2,00%
Seis meses	5,10%	2,65%
Siete meses	5,25%	2,75%
Ocho meses	5,45%	2,80%
Nueve meses	5,75%	3,10%
Diez meses	6,00%	3,15%
Once meses	6,50%	3,20%
Doce meses	7,10%	3,40%
Veinticuatro meses	7,60%	4,10%
Treinta y seis meses	7,85%	4,25%
Cuarenta y ocho meses	8,25%	4,60%
Sesenta meses	8,50%	4,80%

10.10 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 31 de diciembre de 2020, las otras obligaciones financieras se componen de:

	2020
Obligaciones con entidades financieras del país:	
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢ 6.124.652.131
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	7.288.411.372
Scotiabank	
Banco Costa Rica	<u>17.446.070.983</u>
Subtotal	<u>30.859.134.486</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior:	
BCIE	1.636.061.313
BICSA	<u>2.493.397.913</u>
Subtotal	<u>4.129.459.226</u>
Obligaciones con otros financiamientos:	
INFOCOOP	<u>553.508.740</u>
Subtotal	<u>553.508.740</u>
Total obligaciones con entidades	<u>35.542.102.452</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento:	
Obligaciones por derecho de uso edificios	<u>318.110.505</u>
Subtotal	<u>318.110.505</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(161.581.221)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	<u>135.167.864</u>
Total	<u>¢35.833.799.599</u>

Movimiento de las obligaciones con entidades

Saldo al inicio del período	¢38.808.991.623
Más: Nuevos Financiamientos	6.000.000.000
Menos: Amortizaciones	9.671.289.378
(+/-) Efecto tipo de cambio	<u>404.400.207</u>
Saldo al final del período	<u>¢35.542.102.452</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Diciembre del 2020					
Entidad	No. Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo de Garantía	31/12/2020
Colones:					
INFOCOOP	1320-06237	15 años	6,90%	Cartera de Crédito	¢ 26.182.160
INFOCOOP	1315-10596	6 años	7,25%	Cartera de Crédito	37.742.707
INFOCOOP	1315-10601	7 años	7,25%	Cartera de Crédito	489.583.874
BANCO POPULAR	07-06-018230-5	15 años	4,90%	Cartera de Crédito	101.970.165
BANCO POPULAR	07-06-019125-3	15 años	4,90%	Cartera de Crédito	237.776.496
BANCOPOPULAR	07-06-019208-2	15 años	4,90%	Cartera de Crédito	166.443.546
BANCO POPULAR	007-083-032540-7	10 años	5,40%	CDP en Garantía	661.215.409
BANCO POPULAR	007-083-032539-0	10 años	5,40%	CDP en Garantía	314.599.331
BANCO POPULAR	007-032-039381-1	6 años	8,50%	Cartera de Crédito	2.303.003.096
BANCO POPULAR	007-032-039428-4	6 años	8,50%	Cartera de Crédito	2.339.644.089
BANHVI	2	15 años	4,85%	Cartera de Crédito	370.746.075
BANHVI	4	15 años	4,85%	Cartera de Crédito	495.698.241
BANHVI	6	15 años	4,85%	Cartera de Crédito	372.791.366
BANHVI	7	15 años	5,75%	Cartera de Crédito	279.209.707
BANHVI	8	10 años	6,10%	Cartera de Crédito	153.247.140
BANHVI	9	10 años	6,10%	Cartera de Crédito	155.036.718
BANHVI	10	10 años	6,10%	Cartera de Crédito	634.182.099
BANHVI	11	10 años	6,10%	Cartera de Crédito	139.752.876
BANHVI	13	15 años	5,60%	Cartera de Crédito	632.984.004
BANHVI	17	13 años	5,60%	Cartera de Crédito	657.709.093
BANHVI	20	15 años	5,60%	CDP en Garantía	1.169.740.810
BANHVI	21	15 años	5,60%	Cartera de Crédito	816.760.517
BANHVI	23	15 años	6,60%	Cartera de Crédito	459.634.060
BANHVI	26	15 años	6,60%	Cartera de Crédito	468.964.729
BANHVI	27	15 años	6,60%	Pagare Institucional	481.953.935
FONADE	6642	10 años	4,50%	Cartera de Crédito	1.120.627.538
FONADE	6643	10 años	4,50%	Cartera de Crédito	1.752.045.451
FONADE	6644	15 años	4,50%	Cartera de Crédito	140.284.686
FONADE	6645	10 años	4,50%	Cartera de Crédito	1.235.995.007
FONADE	2030045	10 años	3,00%	Cartera de Crédito	1.000.000.000
FONADE	2030058	10 años	3,00%	Cartera de Crédito	2.000.000.000
FONADE	2030098	10 años	4,00%	Cartera de Crédito	500.000.000
FONADE	2030119	10 años	4,00%	Cartera de Crédito	1.500.000.000
BCR	01-131-01-02-5962861	5 años	3,40%	Cartera de Crédito	129.013.904
BCR	01-252-01-02-5981601	5 años	7,85%	Cartera de Crédito	3.571.914.928
BCR	01-252-01-02-5987900	5 años	6,74%	Cartera de Crédito	3.496.189.469
BCR	01- 252-01-02-6019506	5 años	7,35%	Cartera de Crédito	1.000.000.000
B.C.I.E	97/11	10 años	5,50%	Cartera de Crédito	960.000.00

(Continúa)

Diciembre del 2020					
Entidad	No. Operación	Plazo Años	Tasa Interés	Tipo de Garantía	31/12/2020
B.C.I.E	474/11	10 años	5,60%	Cartera de Crédito	¢ 6.330.000.00
B.C.I.E	459/12	10 años	5,50%	Cartera de Crédito	36.560.300.00
Subtotal colones					<u>31.456.493.526</u>
Dólares:					
B.C.I.E \$	116/11	10 años	5,80%	Cartera de Crédito	13.580.600
B.C.I.E \$	203/11	10 años	5,80%	Cartera de Crédito	12.346.000
B.C.I.E \$	249/11	10 años	5,80%	Cartera de Crédito	21.605.500
B.C.I.E \$	55/12	22 años	3,10%	Cartera de Crédito	371.782.876
B.C.I.E \$	327/12	22 años	3,13%	Cartera de Crédito	385.812.426
B.C.I.E \$	484/13	20 años	3,07%	Cartera de Crédito	244.460.757
B.C.I.E \$	402/14A	20 años	3,07%	Cartera de Crédito	216.647.454
B.C.I.E \$	403/14A	20 años	3,07%	Cartera de Crédito	118.868.374
B.C.I.E \$	214/15	20 años	3,10%	Cartera de Crédito	207.108.002
BICSA	50121700	6 años	6,50%	Cartera de Crédito	475.566.469
BICSA	50121701	6 años	6,50%	Cartera de Crédito	803.728.526
BICSA	60000447	6 años	6,00%	Cartera de Crédito	117.289.161
BICSA	60002501	6 años	6,50%	Cartera de Crédito	390.615.316
BICSA	60003380	6 años	6,49%	Cartera de Crédito	706.197.467
Subtotal dólares					<u>4.085.608.928</u>
Total obligaciones con entidades					<u>¢35.542.102.452</u>

10.11 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre de 2020 se componen de:

	2020
Cuentas por pagar diversas:	
Honorarios por pagar	¢ 111.731.912
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	39.459.330
Aportaciones patronales por pagar	242.855.800
Impuestos retenidos por pagar	195.768.331
Otras retenciones a terceros por pagar	151.374.830
Obligaciones por pagar partes relacionadas	27.123.407
Participación sobre excedentes por pagar	271.666.107
Vacaciones acumuladas por pagar	249.640.268
Aguinaldo acumulado por pagar	52.613.317
Cuentas por pagar bienes adjudicados	275.888
Acreedores varios	<u>8.407.180.104</u>
Subtotal	9.749.689.294
Provisiones	<u>997.246.578</u>
Total	<u>¢10.746.935.873</u>

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

	2020
Protectora de créditos	¢6.216.797.274
Otros	<u>2.190.382.830</u>
Total	<u>¢8.407.180.104</u>

Los movimientos de las provisiones durante los períodos de diciembre del 2020 se detallan a continuación:

A diciembre del 2020, la cuenta de provisiones se detalla así:

	Prestaciones Legales	Asamblea Delegados	Pre-Asambleas Delegados	Otras	Total
Saldo al inicio del período:	¢ 473.134.682			¢ 44.426.462	¢ 517.561.144
Gasto del año	714.838.376	¢ 60.000.000		13.555.491	788.393.867
Uso en el año	(262.531.625)	(20.838.194)		(10.940.906)	(294.310.726)
Reversión de provisión contra ingreso	<u>(12.444.070)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>(1.953.638)</u>	<u>(14.397.708)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 912.997.363</u>	<u>¢ 39.161.806</u>	<u>¢</u>	<u>¢ 45.087.409</u>	<u>¢ 997.246.578</u>

10.12 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 de diciembre de 2020, las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	2020
Capital	
Capital pagado ordinario	¢60.180.368.089
Ajustes al patrimonio	<u>623.106.019</u>
Total capital	<u>¢60.803.474.109</u>
Reservas estatutarias	
Reserva de bienestar social	¢ 1.470.080.054
Reserva de educación	<u>463.379.135</u>
Subtotal	1.933.459.189
Reservas voluntarias	11.085.925.355
Reserva legal	11.906.576.326
Otras reservas	<u>2.103.761.496</u>
Total reservas	<u>¢27.029.722.367</u>

10.13 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020, los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	2020
Por créditos de personas físicas	¢57.711.189.558
Por Créditos Banca para el desarrollo	294.280.171
Productos por créditos empresariales	1.103.232.257
Por créditos al sector público	73.089.944
Por créditos al sector financiero	538.324.862
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>6.712.882.063</u>
Total	<u>¢66.432.998.856</u>

10.14 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Por el período terminados el 31 de diciembre de 2020, son los siguientes:

	2020
Ingresos:	
Por obligaciones con el público	¢ 3.175.607.976
Por otras obligaciones financieras	877.197.554
Por otras cuentas por pagar	158.207.063
Por disponibilidades	7.311.194.775
Por depósitos plazo e inversiones en valores	3.577.736.641
Por créditos vigentes	1.603.980.747

(Continúa)

	2020
Por créditos vencidos y cobro judicial	¢ 261.369.956
Por otras cuentas por cobrar	<u>121.705.405</u>
Total ingresos	<u>17.087.000.117</u>
Gastos:	
Por obligaciones con el público	4.561.794.332
Por otras obligaciones financieras	1.234.758.057
Por otras cuentas por pagar y provisiones	327.571.264
Por disponibilidades	6.586.813.648
Por depósitos a plazo e inversiones	2.454.103.891
Por créditos vigentes	1.365.114.740
Por otras cuentas por cobrar	<u>98.609.403</u>
Total gastos	<u>16.628.765.335</u>
Total neto	<u>¢ 458.234.782</u>

10.15 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020, los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	2020
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	<u>¢11.791.395.647</u>
Total	<u>¢11.791.395.647</u>

10.16 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	2020
Otros ingresos financieros diversos	<u>¢1.295.115.800</u>
Subtotal	1.295.115.800
Ganancia instr. financ. mantenido p/venta	<u>1.532.613.071</u>
Total	<u>¢2.827.728.871</u>

10.17 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por el período terminado el 31 de diciembre de 2020 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	2020
Por captaciones a la vista	¢ 217.994.170
Por captaciones a plazo	38.371.372.536
Por obligaciones por reporto o recompras	<u>679.855</u>
Total	<u>¢38.590.046.560</u>

10.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por el período terminado el 31 de diciembre de 2020, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	2020
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢2.429.531.746
Total	<u>¢2.429.531.746</u>

10.19 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020, los gastos de personal incluyen:

	2020
Sueldos y bonificaciones	¢ 4.806.292.047
Remuneración a directores	168.461.848
Viáticos	42.921.925
Décimo tercer sueldo	632.486.747
Vacaciones	316.486.271
Incentivos	23.753.370
Otras retribuciones	2.353.788.152
Preaviso y cesantía	785.274.142
Cargas sociales patronales	1.715.261.960
Refrigerios	4.198.639
Vestimenta	48.438.124
Capacitación	26.737.905
Seguros para el personal	117.404.463
Salario escolar	198.956.289
Fondos de capitalización	226.453.981
Otros gastos de personal	<u>176.357.020</u>
Total	<u>¢11.643.272.883</u>

10.20 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020, los otros gastos de administración fueron:

	2020
Servicios externos	¢2.917.446.746
Movilidad y comunicación	439.224.153
Gastos de infraestructura	2.755.105.464
Gastos generales	<u>1.953.780.691</u>
Total	<u>¢8.065.557.054</u>

10.21 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por el período terminado el 31 de diciembre de 2020, las otras cuentas de orden se componen de:

	2020
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 914.431.516.896
Garantías recibidas en poder de terceros	50.879.524.479
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	11.003.179.570
Créditos liquidados	30.225.252.398
Productos en suspenso cartera de crédito	469.013.311
Cuentas de registro varias	131.312.492.951
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:	
Administración comisiones de confianza	1.027.169.390
Bienes en custodia de terceros	1.582.895.240
Total otras cuentas de orden	<u>¢1.140.931.044.234</u>

10.22 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por el período terminado el 31 de diciembre de 2020, los otros ingresos de operación son:

	2020
Comisiones por servicios	¢2.562.802.502
Por bienes mantenidos para la venta	1.880.383.637
Por participación en el capital de otras	48.018.228
Otros ingresos con partes relacionadas	31.449.982
Otros ingresos operativos	941.488.260
Total	<u>¢5.464.142.609</u>

10.23 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por el período terminado el 31 de diciembre de 2020, de los otros gastos de operación son:

	2020
Comisiones por servicios	¢1.424.123.481
Por bienes mantenidos para la venta	1.953.788.351
Por participación	22.810.260
Por provisiones	12.583.258
Otros gastos con partes relacionadas	259.999.652
Otros gastos operativos	2.379.049.565
Total	<u>¢6.052.354.567</u>

11. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

12. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos al 31 de diciembre de 2020 se detalla en el cuadro que sigue:

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas Colones al 31 de Diciembre de 2020									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidas más 30 Días	Total
Disponibilidades MN	¢ 10.824.345.795								¢ 10.824.345.795
Inversiones MN		¢41.344.449.398	¢ 5.126.810.238	¢ 5.557.511.110	¢ 16.474.675.974	¢ 30.030.279.175	¢ 99.315.539.464		197.849.265.358
Cartera de crédito MN		<u>4.285.300.092</u>	<u>2.445.214.493</u>	<u>2.899.179.256</u>	<u>7.774.431.559</u>	<u>15.391.100.264</u>	<u>324.756.916.918</u>	<u>¢21.840.193.707</u>	<u>379.392.336.288</u>
Total recuperación de activos MN	<u>10.824.345.795</u>	<u>45.629.749.490</u>	<u>7.572.024.731</u>	<u>8.456.690.365</u>	<u>24.249.107.532</u>	<u>45.421.379.439</u>	<u>424.072.456.382</u>	<u>21.840.193.707</u>	<u>588.065.947.441</u>
Obligaciones con el público MN	36.538.089.020	34.286.418.974	32.857.568.398	26.472.694.511	63.075.187.336	114.135.595.685	123.656.434.412		431.021.988.336
Obligaciones con Entidades Financieras MN		651.358.380	656.801.459	673.725.532	1.904.146.138	3.816.318.409	24.072.254.111		31.774.604.030
Cargos por pagar MN	<u>68.017.938</u>	<u>2.341.951.059</u>	<u>1.289.469.850</u>	<u>753.773.592</u>	<u>2.063.956.295</u>	<u>1.833.772.650</u>	<u>3.855.736.537</u>		<u>12.206.677.920</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>36.606.106.959</u>	<u>37.279.728.413</u>	<u>34.803.839.707</u>	<u>27.900.193.634</u>	<u>67.043.289.769</u>	<u>119.785.686.744</u>	<u>151.584.425.059</u>		<u>475.003.270.286</u>
Diferencia (activos - pasivos) MN	<u>¢(25.781.761.164)</u>	<u>¢ 8.350.021.077</u>	<u>¢(27.231.814.976)</u>	<u>¢(19.443.503.269)</u>	<u>¢(42.794.182.237)</u>	<u>¢ (74.364.307.305)</u>	<u>¢272.488.031.323</u>	<u>¢21.840.193.707</u>	<u>¢113.062.677.155</u>

GRUPO FINANCIERO ALIANZA									
Calce de Plazos en Monedas Colones al 31 de Diciembre de 2020									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidas más 30 Días	Total
Disponibilidades ME	¢ 3.709.175.078								¢ 3.709.175.078
Inversiones ME	243	¢ 936.779.789	¢ 176.998.142	¢ 215.235	¢ 36.421.032	¢ 3.120.279	¢ 13.913.603.355		15.067.138.075
Cartera de crédito ME		<u>93.600.115</u>	<u>82.819.253</u>	<u>65.871.435</u>	<u>186.194.905</u>	<u>356.217.044</u>	<u>5.164.124.679</u>	<u>¢ 557.074.570</u>	<u>6.505.902.001</u>
Total recuperación de activos ME	<u>3.709.175.321</u>	<u>1.030.379.904</u>	<u>259.817.395</u>	<u>66.086.670</u>	<u>222.615.937</u>	<u>359.337.323</u>	<u>19.077.728.034</u>	<u>557.074.570</u>	<u>25.282.215.154</u>
Obligaciones con el público ME	6.031.821.101	1.474.398.525	1.707.920.738	868.014.722	2.522.851.531	4.728.942.678	2.813.589.868		20.147.539.162
Obligaciones con Entidades Financieras ME		99.350.639	96.921.606	115.382.407	300.702.528	610.720.551	2.862.531.195		4.085.608.927
Cargos por pagar ME	<u>769.174</u>	<u>30.824.381</u>	<u>9.557.119</u>	<u>4.674.869</u>	<u>12.768.579</u>	<u>10.905.907</u>	<u>5.601.152</u>		<u>75.101.181</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>6.032.590.276</u>	<u>1.604.573.545</u>	<u>1.814.399.463</u>	<u>988.071.998</u>	<u>2.836.322.638</u>	<u>5.350.569.136</u>	<u>5.681.722.215</u>		<u>24.308.249.270</u>
Diferencia (activos - pasivos) ME	<u>(2.323.414.955)</u>	<u>(574.193.641)</u>	<u>(1.554.582.068)</u>	<u>(921.985.328)</u>	<u>(2.613.706.700)</u>	<u>(4.991.231.813)</u>	<u>13.396.005.820</u>	<u>557.074.570</u>	<u>973.965.884</u>
	<u>¢14.533.521.115</u>	<u>¢46.660.129.394</u>	<u>¢ 7.831.842.126</u>	<u>¢ 8.522.777.035</u>	<u>¢24.471.723.470</u>	<u>¢ 45.780.716.762</u>	<u>¢443.150.184.417</u>	<u>¢22.397.268.277</u>	<u>¢613.348.162.595</u>
	<u>¢42.638.697.234</u>	<u>¢38.884.301.957</u>	<u>¢36.618.239.171</u>	<u>¢28.888.265.632</u>	<u>¢69.879.612.407</u>	<u>¢125.136.255.880</u>	<u>¢157.266.147.274</u>	<u>¢</u>	<u>¢499.311.519.556</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 diciembre del 2020 a uno y a tres meses es de 3,81 y 1,67, mientras que el límite permitido es de 0,83 y 0,70 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 2020.

Además de los recursos a menos de noventa días, la entidad cuenta con un portafolio de inversiones de fácil realización, lo que favorece la administración del riesgo de liquidez y por ende la capacidad para atender el vencimiento de las obligaciones, garantizándose el pago de los pasivos o captaciones que no son renovadas.

13. RIESGO DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO

13.1 RIESGO DE LIQUIDEZ

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

Para una mayor comprensión de este riesgo, se presentarán algunos extractos del acuerdo supra citado. En esta línea debe tenerse en cuenta que, para una eficaz administración del riesgo de liquidez, “la entidad financiera deberá definir, una estructura organizativa en función de su naturaleza, complejidad y tamaño. Así mismo

debe definir una estrategia de administración de riesgo, líneas claras de responsabilidad junto con los procedimientos para cada nivel jerárquico, con el propósito de asegurar su eficacia operacional.”

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

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

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

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

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

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

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

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

ICL = Indicador de Cobertura de Liquidez

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

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

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

El Índice de Cobertura de Liquidez a 30 días de Coopealianza, R.L., con corte al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Datos	Diciembre 2020
ICL- Colones	2,75
ICL-Dólares	12,17
ICL - Total	3,20

El índice obtenido en diciembre del 2020 es de 3,20 veces, evidenciando que la Cooperativa cuenta con suficiente liquidez dentro del plazo de 30 días para atender sus obligaciones o pasivos financieros, dado que el límite permitido en el Acuerdo SUGEF 17-13 es 1,00 veces.

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

13.2 RIESGO DE MERCADO

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

En este sentido la Cooperativa prevé esta situación mediante la aplicación de una metodología de Brecha de Tasas la cual consiste en la determinación del grado de exposición en que incurre, al observar los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos en función de la tasa de interés, utilizándose la tasa básica pasiva como referencia mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses. Una vez aplicada esta metodología se obtiene una calificación de operación normal en el indicador de riesgo de tasa de interés. El reporte de brecha de tasas se observa en la Nota 15 donde se determina el impacto sobre la evolución de las tasas el cual incluye la sumatoria de los activos y pasivos en moneda nacional y monedas extranjeras.

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

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

Además. la Cooperativa participa directamente en el MONEX y tiene una estructura operativa encargada de gestionar el riesgo cambiario, esto le permite ejercer un control importante sobre este factor de riesgo al llevar reportes sobre la evolución e impacto del diferencial cambiario. Sobre el particular Coopealianza, R.L. tiene una calificación de 1 en el indicador del riesgo cambiario, lo que hace que se encuentre en condición de operación normal. El cuadro de calce de plazos en monedas extranjeras aparece en la Nota 12.

14. RIESGO POR TASA DE INTERÉS

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero al 31 de diciembre de 2020:

	Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras Al 31 de Diciembre de 2020						
	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	¢ 41.043.640.893	¢ 7.709.324.164	¢12.291.746.491	¢ 24.295.923.533	¢ 7.913.936.550	¢69.114.175.540	¢162.368.747.171
Cartera de créditos MN	<u>362.343.404.492</u>						<u>362.343.404.492</u>
Total recuperación de activos MN	<u>403.387.045.385</u>	<u>7.709.324.164</u>	<u>12.291.746.491</u>	<u>24.295.923.533</u>	<u>7.913.936.550</u>	<u>69.114.175.540</u>	<u>524.712.151.663</u>
Obligaciones con el público MN	76.253.456.083	64.392.609.413	69.997.615.689	121.441.797.370	86.332.085.621	64.715.573.683	483.133.137.858
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>29.906.036.755</u>	<u>1.677.551.635</u>	<u>6.639.604</u>				<u>31.590.227.994</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>106.159.492.838</u>	<u>66.070.161.047</u>	<u>70.004.255.293</u>	<u>121.441.797.370</u>	<u>86.332.085.621</u>	<u>64.715.573.683</u>	<u>514.723.365.851</u>
Dólares							
Inversiones ME	893.985.455	145.829.112	138.725.366	293.027.649	1.683.099.957	10.273.661.250	13.428.328.790
Cartera de créditos ME	<u>5.993.765.310</u>						<u>5.993.765.310</u>
Total recuperación de activos ME	<u>6.887.750.766</u>	<u>145.829.112</u>	<u>138.725.366</u>	<u>293.027.649</u>	<u>1.683.099.957</u>	<u>10.273.661.250</u>	<u>19.422.094.101</u>
Obligaciones con el público ME	7.621.145.904	2.624.378.356	2.596.371.881	4.842.321.348	1.867.328.667	1.103.955.208	20.655.501.363
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>1.102.204.978</u>	<u>3.027.271.935</u>					<u>4.129.476.913</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>8.723.350.882</u>	<u>5.651.650.291</u>	<u>2.596.371.881</u>	<u>4.842.321.348</u>	<u>1.867.328.667</u>	<u>1.103.955.208</u>	<u>24.784.978.276</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢410.274.796.151</u>	<u>¢ 7.855.153.277</u>	<u>¢12.430.471.857</u>	<u>¢ 24.588.951.182</u>	<u>¢ 9.597.036.507</u>	<u>¢79.387.836.790</u>	<u>¢544.134.245.764</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢114.882.843.719</u>	<u>¢71.721.811.338</u>	<u>¢72.600.627.173</u>	<u>¢126.284.118.718</u>	<u>¢88.199.414.287</u>	<u>¢65.819.528.891</u>	<u>¢539.508.344.127</u>

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 31 de diciembre de 2020, Coopealianza, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

16. CAPITAL SOCIAL

El capital social de Coopealianza, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2020, está constituido por ¢60.180.368.089.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	2020
Saldo al inicio	¢58.010.134.490
Capitalización de excedentes no retirados del período 2019	688.801.043
Aportes de capital	8.510.886.029
Retiros de capital	(3.073.257.761)
Importe por pagar. retiro voluntario de asociados	<u>(3.956.195.711)</u>
Saldo final	<u>¢60.180.368.089</u>

Los excedentes no retirados del período 2019 corresponde a aquellos montos cuyos asociados no acudieron a retirarlos y que se trasladan a su capital social.

Durante el período 2020, se decretó la distribución de excedentes por ¢1.474.410.278.

17. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020, la Cooperativa mantiene participación del 100% en el capital social de la Inmobiliaria Alianza, S.A., y Servicios Corporativos Alianza, S.A., hasta el mes de abril mantuvo participación por un 99.86% en el capital social del Consorcio Cooperativo Alianza Comercial, R.L. y a diciembre del 2020 presenta una participación del 100% en el capital social del Centro Comercial Alianza, S.A., las que se valúan por el 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* -

Diciembre 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Total de activos	¢355.112.510	¢554.048.826	¢185.810.479
Total de pasivos	<u>44.521.142</u>	<u>182.910.817</u>	<u>128.664.589</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢310.591.368</u>	<u>¢371.138.009</u>	<u>¢ 57.145.890</u>

(Continúa)

Diciembre 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Resultado operativo bruto	<u>¢ 55.108.651</u>	<u>¢ 31.842.417</u>	<u>¢ 46.307.157</u>
Resultado operativo neto	<u>¢ 2.943.586</u>	<u>¢ 30.499.405</u>	<u>¢ 28.692.025</u>
Resultado neto del período	<u>¢ 2.943.586</u>	<u>¢ 21.138.008</u>	<u>¢ 18.505.287</u>

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

Diciembre 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100.00%
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢2.943.586</u>	<u>¢21.138.008</u>	<u>¢18.505.287</u>

18. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 31 de diciembre de 2020 había las siguientes operaciones de confianza:

	2020
Bono BANHVI	¢ 463.446.575
Fondo de Cesantía	1.582.895.240
Otras	<u>563.722.814</u>
Total	<u>¢2.610.064.629</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. A diciembre del 2020 quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢351.502.478.

19. 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 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

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.

20. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

A la fecha de este informe se presentan los siguientes compromisos y contingencias:

- a. Coopealianza, R.L. está afecta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral que a su criterio podrían requerir reclasificaciones de sus declaraciones.

Según consta en el expediente 09-100121-0425-CI Juzgado Civil del I Circuito Judicial, de la zona Sur, Pérez Zeledón, existe una demanda en contra de Coopealianza R.L. presentada por el señor Victor Ceciliano Gamboa, por un monto estimado en ₡300.000.000.00. El origen de la demanda es por un crédito otorgado por la Cooperativa al señor Ceciliano Gamboa por un monto de ₡7.000.000.00, el cual se fue a remate judicial por falta de pago. En el remate judicial la garantía fue adjudicada a un tercero por la suma de ₡8.500.00.00, monto que cubría el principal, intereses y cargos. El actor alega supuesta contradicción al momento de que se le cobra el crédito y lo constituido en la hipoteca. Es importante indicar que el monto de la demanda es totalmente desproporcionado, no guardando relación entre el monto demandado y el monto del crédito. Se realizó la recepción de prueba testimonial de la parte actora, se está a la espera del trámite del proceso. A criterio de Coopealianza, R.L. la demanda tiene pocas posibilidades de afectar a la Cooperativa.

- b. La Cooperativa ofrece apoyo y ayuda a sus asociados, para lo cual cuenta con los recursos del aporte para el otorgamiento de los Beneficios sociales directos a los asociados, de acuerdo con lo estipulado en el punto 5.9 de la política PO-042 de Coopealianza, R.L. la cual indica las reglas de uso de este aporte, detallándose las más importantes:

Objetivo Institucional - Coopealianza podrá otorgar a sus asociados beneficios sociales de forma directa, para lo cual dispondrá de recursos provenientes de Reserva de Bienestar Social y del Programa de Ayudas al Asociado. Los beneficios que podrá otorgar directamente a sus asociados son los siguientes:

- Beneficios por gastos funerarios
- Beneficios para asociados menores de edad
- Beneficios por discontinuidad laboral
- Ayudas especiales a asociados

Coopealianza para otorgar a sus asociados beneficios sociales de forma directa, dispondrá de recursos provenientes de la Reserva de Bienestar Social y del Programa de Ayudas al Asociado.

- c. **Reserva de Bienestar Social** - Se fondea con el 8% de los excedentes generados al cierre de cada período contables, cuya finalidad es constituir un Fondo Mutualista, mediante el cual se benefician los asociados y sus familias.

Programa de Ayudas al Asociado - Se constituye tomando como capital semilla, el monto registrado por concepto de Protectora de Crédito. Este mismo se incrementará con los aportes, que de forma solidaria realicen los asociados, referenciados al saldo principal de los créditos que mantengan con Coopealianza. El cálculo se realiza sobre el saldo adeudado de forma acumulativa, es decir, sobre el exceso del rango mayor se aplica el factor siguiente sumándose al cálculo el rango menor anterior:

Deudores menores de 65 años:

Factor		Rango del Crédito	
0,04%	1	A	500.000
0,10%	500.001	A	1.500.000
0,08%	1.500.001	A	3.000.000
0,06%	3.000.001	A	7.500.000
0,04%	7.500.001	A	50.000.000

Al momento en que un asociado supere los 65 años se aplicará el cobro definido en la tabla para deudores mayores de 65 años. Los montos máximos asegurables serán los que establezca el ente asegurador conforme a la edad del deudor.

Deudores mayores de 65 años:

Factor	Porcentaje Mensual sobre el Saldo del Crédito
De 66 a 70 años	0,06%
De 71 a 75 años	0,09%
De 76 a 80 años	0,15%
De 81 a 85 años	0,65%
De 85 a 90 años	1,75%
De 91 a 95 años	2,50%
De 96 a 100 años	3,75%
Más de 100 años	6,00%

Al momento en que un asociado supere la edad definida para el rango que le corresponde se deberá aplicar el factor de cálculo siguiente. Esto aplica para colocaciones de crédito a partir del 1° de octubre de 2014.

Contenido Económico - Para garantizar el contenido económico, se establece lo siguiente:

- Se incrementará con los aportes en efectivo que son cobrados en el momento que el deudor cancela la cuota respectiva, según la periodicidad de pago establecida, de la operación de crédito que mantiene con Coopealianza, R.L.

- No podrá registrarse incrementos por concepto de devengados no cobrados o por expectativas de recuperación este solo se incrementa con los cobros efectivos.
- El cobro no aplicará en caso de abonos extraordinarios.
- En el caso de las tarjetas de crédito las mismas no realizarán un aporte directo a este fondo.

A la fecha de este informe se presentan los siguientes compromisos y contingencias para Inmobiliaria, S.A.

d. ***Traslado de Cargos Determinativo No.2752000031742 -***

- Con fecha 30 de marzo de 2012, la Administración Tributaria de la Zona Sur notifica a la Inmobiliaria Traslado de Cargos No.2752000031742, que se refiere a una diferencia de Impuesto Determinado por esa Administración Tributaria, por la suma de €26.412.37.00, correspondiente al Período Fiscal Renta 2010.
- Mediante escrito de fecha 21 de mayo de 2012, se procedió a la impugnación del referido Traslado de Cargos.
- En Resolución No. FDT-09-R-030-12, de las diez horas del 25 de setiembre de 2012, notificada a la empresa el 28 de setiembre de ese mismo año, la Administración Tributaria de la Zona Sur, declaró sin lugar la impugnación planteada.
- El día 18 de octubre de 2012, se procedió a interponer Recurso de Apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo en contra de la Resolución No.FDT-09-R-030-12; dicho Recurso fue aceptado mediante Resolución Interlocutoria No.FAU-09-R-036-12 de las diez horas y treinta minutos del 24 de octubre de 2012, notificada el día 25 de octubre de 2012.
- Mediante escrito de fecha 15 de noviembre de 2012, se procedió dentro del término de Ley, a ampliar razones de inconformidad ante el Tribunal Fiscal Administrativo, y al mismo tiempo se solicitó Audiencia oral. Al día de hoy no se ha concedido la Audiencia, y tampoco se ha resuelto por parte del Tribunal Fiscal Administrativo. el referido Expediente.

e. ***Traslado de Cargos por Infracción No.1931000312351 -***

- Con fecha 23 de mayo de 2012. la Administración Tributaria de la Zona Sur, notifica a Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón, S.A. el Traslado de Cargos No.1931000312351, que se refiere a la sanción del 25% prevista en el Artículo 81 del Código Tributario, por la suma de €6.603.093.50. Esta sanción corresponde al no pago del impuesto de la renta por un monto de €26.412.374.00, notificado en el traslado de cargos 2752000031742. supra citado.

- Mediante escrito de fecha 1° de junio de 2012, presentado a esa Administración Tributaria el 5 de junio de 2012, se procedió a la impugnación del referido Traslado de Cargos.
- En Resolución No. FSA-09-OI-035-12, de las diez horas del 24 de octubre de 2012, la Administración Tributaria de la Zona Sur declaró sin lugar la impugnación planteada.
- El día 30 de octubre de 2012, se procedió a interponer Recurso de Revocatoria con Apelación en Subsidio, ante el Tribunal Fiscal Administrativo en contra de la Resolución No.FSA-09-OI-035-12, de la Administración Tributaria de la Zona Sur, El Recurso de Apelación fue aceptado para ante el órgano superior, es decir, el Tribunal Fiscal Administrativo, lo anterior mediante Resolución No. FAU-09-OI-008-13 de las diez horas del 19 de marzo de 2013, notificada el 20 de marzo de 2013.
- Mediante escrito de fecha 22 de abril de 2013, se procedió dentro del término de Ley, a ampliar razones de inconformidad ante el Tribunal Fiscal Administrativo. Al día de hoy, el citado Tribunal Fiscal Administrativo, no se ha referido al expediente.

f. *Ampliación de Razones en contra del Oficio No. Zs-sisc-033-2012, de la Administración Tributaria de la Zona Sur -*

- Con fecha 12 de marzo de 2012, la Inmobiliaria Alianza de Pérez Zeledón, S.A. interpuso Recurso de Apelación en contra del Oficio No. ZS-SISC-033-2012, de la Administración Tributaria de la Zona Sur, por denegatoria de solicitud de año natural gestionada por su Representada.
- Dicho Recurso fue aceptado mediante la Resolución Interlocutoria No.SISC-A-09-R-001-12, de las quince horas con treinta minutos del 19 de marzo de 2012, para ante el Tribunal Fiscal Administrativo.
- Mediante escrito de fecha 15 de mayo de 2012, se procedió a ampliar razones de inconformidad ante el Tribunal Fiscal Administrativo, con la finalidad de que se declare con lugar la petición legal de la Inmobiliaria, de que le sean reconocidas las Declaraciones del Impuesto sobre la Renta del Período Fiscal 2010, que se rigen por el Período Extraordinario de Año Natural. Al día de hoy dicho Expediente no se ha resuelto por parte del Tribunal Fiscal Administrativo.”
- Con fecha 9 de mayo de 2018, mediante el oficio ZS-SSC-101-2018 la Administración Tributaria comunica la autorización para el cambio del período fiscal del impuesto sobre la renta pasando de un período ordinario a un período especial, este estará comprendido del 1° de octubre de 2018 al 31 de diciembre de 2019.

21. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al mes de diciembre del 2020, se presentan los siguientes hechos relevantes y subsecuentes:

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

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

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

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

- b. **Cartera de Crédito** - En primera instancia se realizó un estudio para determinar la porción de la cartera de crédito que eventualmente podría estar expuesta a una disminución o interrupción de sus ingresos (segmentos asalariado privado e ingresos propios) y se diseñaron estrategias para atender estos segmentos en busca de generar alivio financiero y soluciones que permitan mitigar el riesgo de crédito conforme a las normas emitidas por la SUGEF.

Dentro de las soluciones financieras están prórrogas por plazos de hasta seis meses y refinanciamiento de las operaciones de crédito que incorporan períodos de gracia.

22. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 25 de marzo de 2021.

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

23. CONTRATOS

Al 31 de diciembre de 2020 no existen contratos operativos que revelar.

24. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 31 de diciembre de 2020 se detallan así:

	2020
Resultado del período antes de participaciones	¢4.719.199.497
Impuesto Renta Inmobiliaria Alianza	
Conacoop, R.L. 1%	47.192.010
Cenecoop, R.L. 2.5%	117.980.024
Otros organismos de integración 1%	<u>47.192.010</u>
Resultado del período	4.506.835.453
Gasto por reservas del período	<u>453.152.305</u>
Excedente antes de reservas	4.959.987.758
Reserva legal 25%	1.239.996.939
Bienestar social 6%	297.599.265
Fortalecimiento Económico 25%	1.239.996.939
Reserva educación 5%	247.999.388
Reserva de Responsabilidad Social 9%	446.398.898
Reserva Legal SCASA	925.264
Reserva Legal 5% I.A.S.A.	147.179
Reserva Legal 10% C.C.A.C.R.L.	<u>1.056.900</u>
Excedente por distribuir	<u>¢1.485.866.983</u>

* * * * *

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA
DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
(Grupo Financiero Alianza)

**INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA CONSOLIDADA
CÉDULA RESUMEN DE AJUSTES Y
RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

(Grupo Financiero Alianza)

**INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA CONSOLIDADA
CÉDULA RESUMEN DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
PARA EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**
(Expresada en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Descripción	Activos	Pasivos	Capital Contable	Resultados
Activo por derecho de uso				
Total	₡	₡	₡	₡

* * * * *

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA
DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L. Y SUBSIDIARIAS**
(Grupo Financiero Alianza)

**INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA CONSOLIDADA
HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE CONSOLIDACIÓN**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
10000000 ACTIVO	602.243.910.383		355.112.510		602.599.022.893,58		0	310.879.602		602.288.143.291	
11000000 DISPONIBILIDADES	14.516.107.605		17.413.268		14.533.520.873		0	0		14.533.520.873	
11100000 EFECTIVO	5.227.384.316		0		5.227.384.316		0	0		5.227.384.316	
11101000 Dinero en Cajas y Bóvedas	4.880.067.595		0		4.880.067.595					4.880.067.595	
11102000 Metales Preciosos	0		0		0					0	
11103000 Efectivo en Tránsito	347.316.722		0		347.316.722					347.316.722	
11200000 DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	2.424.436.737		0		2.424.436.737		0	0		2.424.436.737	
11201000 Cuenta Corriente en el BCCR	2.424.436.737		0		2.424.436.737					2.424.436.737	
11202000 Cuenta Encaje Legal en el BCCR	0		0		0					0	
11203000 Cuenta especial en el BCCR artículo 62 (bis) Ley No 7558	0		0		0					0	
11300000 DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	6.864.286.552		17.413.268		6.881.699.820		0	0		6.881.699.820	
11301000 Cuentas Corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	4.740.806.669		17.413.268		4.758.219.937					4.758.219.937	
11302000 Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en Entidades Financieras privadas	2.123.479.883		0		2.123.479.883					2.123.479.883	
11305000 Depósitos a la vista y cuentas corrientes en entidades relacionadas	0		0		0					0	
11306000 Depósitos Over Night en entidades financieras del país	0		0		0					0	
11400000 DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0		0		0		0	0		0	
11401000 Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	0		0		0					0	
11402000 Depósitos y otras cuentas a la vista en entidades financieras del exterior	0		0		0					0	
11405000 Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades relacionadas	0		0		0					0	
11406000 Depósitos Over Night en entidades financieras del exterior	0		0		0					0	
11500000 DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	0		0		0		0	0		0	
11501000 Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico	0		0		0					0	
11502000 Documentos al cobro directo en el país	0		0		0					0	
11503000 Documentos al cobro en el exterior	0		0		0					0	
11600000 DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	0		0		0		0	0		0	
11601000 Garantías / Llamadas a margen de instrumentos financieros derivados	0		0		0					0	
11602000 Llamadas a margen por reporto tripartito	0		0		0					0	
11603000 Llamadas a margen por reporto	0		0		0					0	
11604000 Llamadas a margen por operaciones a plazo	0		0		0					0	
11605000 Liquidación de operaciones de compra venta de divisas	0		0		0					0	
11606000 Efectivo aportado por préstamo de valores	0		0		0					0	
11607000 Garantía para operaciones de crédito	0		0		0					0	
11608000 Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	0		0		0					0	
11609000 Requerimientos judiciales	0		0		0					0	
11610000 Fondos de garantía	0		0		0					0	
11611000 Garantía para operaciones de corresponsalía	0		0		0					0	
11612000 Fondos de reserva de liquidez y otras reservas legales y estatutarias	0		0		0					0	
11699000 Otras disponibilidades restringidas	0		0		0					0	
11800000 CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADAS A DISPONIBILIDADES	0		0		0		0	0		0	
11801000 Cuentas por cobrar asociadas a disponibilidades	0		0		0					0	
11808000 Productos por cobrar asociados a disponibilidades	0		0		0					0	
12000000 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	212.570.786.037		178.958.233		212.749.744.270		0	0		212.749.744.270	
12100000 INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0		0		0		0	0		0	
12101000 Intrumentos financieros del BCCR	0		0		0					0	
12102000 Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	0		0		0					0	
12103000 Instrumentos financieros de entidades financieras del país	0		0		0					0	
12104000 Instrumentos financieros del sector privado no financiero del país	0		0		0					0	
12105000 Instrumentos financieros en partes relacionadas del país	0		0		0					0	
12106000 Instrumentos financieros en otras entidades del país	0		0		0					0	
12107000 Instrumentos financieros de bancos centrales y de entidades del sector público del exterior	0		0		0					0	
12108000 Instrumentos financieros de entidades financieras del exterior	0		0		0					0	
12109000 Instrumentos financieros del sector privado no financiero del exterior	0		0		0					0	
12110000 Instrumentos financieros en partes relacionadas del exterior	0		0		0					0	
12111000 Instrumentos financieros de otras entidades del exterior	0		0		0					0	
12199000 Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0		0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
12200000 INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	119.027.475.549		0		119.027.475.549		0	0		119.027.475.549	
12201000 Instrumentos financieros del BCCR Recursos propios	0		0		0					0	
12202000 Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios	50.454.008.180		0		50.454.008.180					50.454.008.180	
12203000 Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	1.665.940.850		0		1.665.940.850					1.665.940.850	
12204000 Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del país Recursos propios	1.126.946.949		0		1.126.946.949					1.126.946.949	
12205000 Instrumentos financieros en partes relacionadas del país Recursos propios	0		0		0					0	
12206000 Instrumentos financieros de otras entidades del país Recursos propios	0		0		0					0	
12207000 Instrumentos financieros de bancos centrales y de entidades del sector público del exterior Recursos propios	0		0		0					0	
12208000 Instrumentos financieros de entidades financieras del exterior Recursos propios	0		0		0					0	
12209000 Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior Recursos propios	0		0		0					0	
12210000 Instrumentos financieros en partes relacionadas del exterior Recursos propios	0		0		0					0	
12211000 Instrumentos financieros de otras entidades del exterior Recursos propios	0		0		0					0	
12212000 Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo Recursos propios	0		0		0					0	
12213000 Derechos contractuales sobre valores por operaciones a plazo Compromiso de compra Recursos propios	0		0		0					0	
12214000 Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios	0		0		0					0	
12215000 Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – Recursos propios	1.238.683.043		0		1.238.683.043					1.238.683.043	
12260000 Instrumentos financieros del BCCR Respaldo Reserva Liquidez	60.250.808.418		0		60.250.808.418					60.250.808.418	
12261000 Instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Central del país - Respaldo Reserva Liquidez	4.291.088.109		0		4.291.088.109					4.291.088.109	
12262000 Instrumentos financieros emitidos por entidades del Sistema Bancario Nacional - Respaldo Reserva Liquidez	0		0		0					0	
12263000 Instrumentos financieros - Respaldo reservas requeridas por ley	0		0		0					0	
12264000 Instrumentos financieros - Respaldo Reserva de Educación	0		0		0					0	
12265000 Instrumentos financieros - Respaldo Reserva de Bienestar Social	0		0		0					0	
12269000 Instrumentos financieros - Respaldo otras reservas de la entidad no incluidas en las anteriores subcuentas	0		0		0					0	
12300000 INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	64.707.973.181		180.000.000		64.887.973.181		0	0		64.887.973.181	
12301000 Instrumentos financieros en el BCCR	32.000.000.000		0		32.000.000.000					32.000.000.000	
12302000 Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país	0		0		0					0	
12303000 Instrumentos financieros en entidades financieras del país	32.707.973.181		180.000.000		32.887.973.181					32.887.973.181	
12304000 Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del país	0		0		0					0	
12305000 Instrumentos financieros en partes relacionadas del país	0		0		0					0	
12306000 Instrumentos financieros en otras entidades del país	0		0		0					0	
12307000 Instrumentos financieros en bancos centrales y de entidades del sector público del exterior	0		0		0					0	
12308000 Instrumentos financieros en entidades financieras del exterior	0		0		0					0	
12309000 Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior	0		0		0					0	
12310000 Instrumentos financieros en otras entidades del exterior	0		0		0					0	
12311000 Instrumentos financieros en partes relacionadas del exterior	0		0		0					0	
12400000 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN ENTIDADES EN CESACIÓN DE PAGOS, MOROSOS O EN LITIGIO	0		0		0		0	0		0	
12401000 Inversiones en instrumentos financieros emitidos por entidades del país en cesación de pagos, morosos o en litigio	0		0		0					0	
12402000 Inversiones en instrumentos financieros en entidades del exterior en cesación de pagos, morosos o en litigio	0		0		0					0	
12500000 INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	24.964.891.419		0		24.964.891.419		0	0		24.964.891.419	
12501000 Instrumentos financieros vencidos - valor razonable con cambios en resultados	0		0		0					0	
12502000 Instrumentos financieros vencidos - valor razonable con cambios en otro resultado integral	0		0		0					0	
12503000 Instrumentos financieros vencidos - costo amortizado	0		0		0					0	
12504000 Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo vencidos	0		0		0					0	
12519000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones de reporto	0		0		0					0	
12520000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones de reporto tripartitos	0		0		0					0	
12521000 Instrumentos financieros restringidos por llamadas a margen de reporto tripartitos	0		0		0					0	
12522000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones a plazo	0		0		0					0	
12523000 Instrumentos financieros restringidos por llamadas a margen de operaciones a plazo	0		0		0					0	
12524000 Instrumentos financieros restringidos por préstamo de valores	0		0		0					0	
12527000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito	2.287.283.681		0		2.287.283.681					2.287.283.681	
12528000 Instrumentos financieros restringidos por requerimientos judiciales	0		0		0					0	
12529000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones de Mercado Interbancario	0		0		0					0	
12530000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones de Mercado de Liquidez	18.678.921.239		0		18.678.921.239					18.678.921.239	
12531000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones de corresponsalía	0		0		0					0	
12532000 Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	3.998.686.499		0		3.998.686.499					3.998.686.499	
12533000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de Liquidez	0		0		0					0	
12535000 Instrumentos financieros restringidos por operaciones de instrumentos derivados	0		0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
12600000 DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0		0		0		0	0		0	
12601000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12602000 Venta a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12603000 Compra a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12604000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12605000 Compra a futuro de Intrumentos financieros representativos de capital (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12606000 Venta a futuro de Intrumentos financieros representativos de capital (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12607000 Compra a futuro de opciones de Instrumentos financieros representativos de capital (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12608000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12609000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12610000 Compra a futuro de opciones de Instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
12611000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12612000 Venta a futuro de moneda extranjera (operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12613000 Compra a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12614000 Venta a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12615000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12616000 Compra a futuro de Instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12617000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12618000 Compra a futuro de opciones de intrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12619000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12620000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12621000 Compra a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
12622000 Ventas en corto de instrumentos financieros Operación diferente de cobertura	0		0		0					0	
12699000 Otros instrumentos financieros derivados	0		0		0					0	
12800000 CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.035.196.284		867.000		4.036.063.284		0	0		4.036.063.284	
12801000 Cuentas por cobrar asociadas a inversiones en instrumentos financieros	0		0		0					0	
12808000 Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	4.035.196.284		867.000		4.036.063.284					4.036.063.284	
12900000 (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-164.750.396		-1.908.767		-166.659.163	0	0	0		-166.659.163	
12902000 (Estimación por deterioro para inversiones - valor razonable con cambios en otro resultado integral)	0		0		0					0	
12903000 (Estimación por deterioro para inversiones clasificadas al costo amortizado)	-164.750.396		-1.908.767		-166.659.163					-166.659.163	
12904000 (Estimación por inversiones en instrumentos financieros de entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio)	0		0		0					0	
12905000 (Estimación por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos)	0		0		0					0	
12906000 (Estimación para operaciones con instrumentos financieros derivados Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
12907000 (Estimación para operaciones con instrumentos financieros derivados Operaciones diferentes de cobertura)	0		0		0					0	
12908000 (Estimación para cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros)	0		0		0					0	
										0	
13000000 CARTERA DE CRÉDITOS	358.634.565.498		0		358.634.565.498		0	0		358.634.565.498	
13100000 CREDITOS VIGENTES	309.072.477.900		0		309.072.477.900		0	0		309.072.477.900	
13131000 Créditos - Personas Físicas	289.913.989.996		0		289.913.989.996					289.913.989.996	
13132000 Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	7.729.192.425		0		7.729.192.425					7.729.192.425	
13133000 Créditos - Empresarial	6.369.957.229		0		6.369.957.229					6.369.957.229	
13134000 Créditos – Corporativo	0		0		0					0	
13135000 Créditos - Sector Público	498.416.461		0		498.416.461					498.416.461	
13136000 Créditos - Sector Financiero	4.560.921.788		0		4.560.921.788					4.560.921.788	
13200000 CREDITOS VENCIDOS	37.332.392.089		0		37.332.392.089		0	0		37.332.392.089	
13231000 Créditos - Personas Físicas	35.613.553.066		0		35.613.553.066					35.613.553.066	
13232000 Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	476.221.967		0		476.221.967					476.221.967	
13233000 Créditos – Empresarial	1.242.617.057		0		1.242.617.057					1.242.617.057	
13234000 Créditos – Corporativo	0		0		0					0	
13235000 Créditos - Sector Público	0		0		0					0	
13236000 Créditos - Sector Financiero	0		0		0					0	
13300000 CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	3.252.496.627		0		3.252.496.627		0	0		3.252.496.627	
13331000 Créditos - Personas Físicas	2.698.350.331		0		2.698.350.331					2.698.350.331	
13332000 Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	116.938.307		0		116.938.307					116.938.307	
13333000 Créditos – Empresarial	437.207.989		0		437.207.989					437.207.989	
13334000 Créditos – Corporativo	0		0		0					0	
13335000 Créditos - Sector Público	0		0		0					0	
13336000 Créditos - Sector Financiero	0		0		0					0	
13400000 CREDITOS RESTRINGIDOS	36.877.412.057		0		36.877.412.057		0	0		36.877.412.057	
13401000 Créditos restringidos vigentes	34.695.575.286		0		34.695.575.286					34.695.575.286	
13402000 Créditos restringidos vencidos	2.181.836.771		0		2.181.836.771					2.181.836.771	
13403000 Créditos restringidos en cobro judicial	0		0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
13600000 COSTOS DIRECTOS INCREMENTALES ASOCIADOS A CRÉDITOS	0		0		0		0	0		0	
13601000 Costos directos incrementales asociados a créditos	0		0		0					0	
13602000 Prima pagada por compra cartera de crédito	0		0		0					0	
13700000 (INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	-4.849.734.867		0		-4.849.734.867		0	0		-4.849.734.867	
13702000 (Descuento recibido por compra cartera de crédito)	0		0		0					0	
13703000 (Comisiones diferidas por cartera de crédito)	-3.700.514.249		0		-3.700.514.249					-3.700.514.249	
13704000 (Intereses diferidos de cartera de crédito)	-1.149.220.618		0		-1.149.220.618					-1.149.220.618	
13800000 CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	4.213.194.483		0		4.213.194.483		0	0		4.213.194.483	
13831000 Productos por cobrar por créditos de Personas Físicas	4.012.490.114		0		4.012.490.114					4.012.490.114	
13832000 Productos por cobrar por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	46.936.870		0		46.936.870					46.936.870	
13833000 Productos por cobrar por Créditos - Empresarial	126.284.022		0		126.284.022					126.284.022	
13834000 Productos por cobrar por Créditos - Corporativo	0		0		0					0	
13835000 Productos por cobrar por Créditos – Sector Público	5.233.373		0		5.233.373					5.233.373	
13836000 Productos por cobrar por Créditos – Sector Financiero	22.250.104		0		22.250.104					22.250.104	
13841000 Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos	0		0		0					0	
13900000 (ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	-27.263.672.791			0	-27.263.672.791		0	0		-27.263.672.791	
13901000 (Estimación específica para cartera de créditos)	-19.153.250.642			0	-19.153.250.642					-19.153.250.642	
13902000 (Estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos)	-8.108.313.178			0	-8.108.313.178					-8.108.313.178	
13910000 (Estimación para cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos)	0			0	0					0	
13952000 (Estimación por deterioro de créditos contingentes)	-2.108.970			0	-2.108.970					-2.108.970	
										0	
14000000 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	234.935.003		0		234.935.003		0	288.235		234.646.768	
14200000 COMISIONES POR COBRAR	158.062.321		0		158.062.321		0	0		158.062.321	
14201000 Comisiones por cobrar por créditos contingentes	0		0		0					0	
14202000 Comisiones por cobrar por servicios de comercio exterior	0		0		0					0	
14203000 Comisiones por cobrar por comisiones de confianza	0		0		0					0	
14207000 Comisiones por colocación de seguros	0		0		0					0	
14208000 Comisiones por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	0		0		0					0	
14210000 Comisiones por operaciones con partes relacionadas	0		0		0					0	
14211000 Comisiones por cobrar por asesoría de inversión	0		0		0					0	
14212000 Comisiones por servicios de custodia	0		0		0					0	
14213000 Comisiones por administración de fideicomisos	0		0		0					0	
14241000 Comisiones por cobrar por operaciones con instrumentos derivados	0		0		0					0	
14299000 Otras comisiones por cobrar	158.062.321		0		158.062.321					158.062.321	
14400000 CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES BURSÁTILES	0		0		0		0	0		0	
14404000 Cuentas por cobrar por la actividad de custodia autorizada de valores de terceros	0		0		0					0	
14405000 Cuentas por cobrar de cobro dudoso por operaciones bursátiles	0		0		0					0	
14406000 Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles partes relacionadas	0		0		0					0	
14500000 CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	29.046.009		0		29.046.009		0	288.235		28.757.774	
14501000 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	29.046.009		0		29.046.009			288.235		28.757.774	
14600000 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	0		0		0		0	0		0	
14601000 Impuesto sobre la renta diferido	0		0		0					0	
14602000 Impuesto sobre la renta por cobrar	0		0		0					0	
14700000 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	221.162.498		0		221.162.498		0	0		221.162.498	
14701000 Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito	0		0		0					0	
14702000 Anticipos a proveedores	0		0		0					0	
14704000 Otros gastos por recuperar	98.229.327		0		98.229.327					98.229.327	
14707000 Indemnizaciones reclamadas por siniestros	0		0		0					0	
14710000 Cuentas por cobrar por saldos deudores por liquidación de Operaciones	0		0		0					0	
14711000 Diferenciales en procesos de titularización	0		0		0					0	
14799000 Otras cuentas por cobrar	122.933.171		0		122.933.171					122.933.171	
14800000 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LAS CUENTAS POR COBRAR	0		0		0		0	0		0	
14802000 Productos por cobrar por operaciones bursátiles	0		0		0					0	
14803000 Productos por cobrar con partes relacionadas	0		0		0					0	
14804000 Productos por cobrar por otras cuentas por cobrar	0		0		0					0	
14900000 (ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-173.335.825			0	-173.335.825		0	0		-173.335.825	
14902000 (Estimación de comisiones por cobrar)	-17.914.498			0	-17.914.498					-17.914.498	
14904000 (Estimación de cuentas por cobrar por operaciones bursátiles)	0			0	0					0	
14905000 (Estimación por deterioro por operaciones con partes relacionadas)	-23.341.157			0	-23.341.157					-23.341.157	
14907000 (Estimación de otras cuentas por cobrar)	-132.080.170			0	-132.080.170					-132.080.170	
14909000 (Estimación de productos por cobrar asociados a las cuentas y comisiones por cobrar)	0			0	0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
15000000 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2.036.685.045		0		2.036.685.045		0	0		2.036.685.045	
15100000 BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	4.597.551.539		0		4.597.551.539		0	0		4.597.551.539	
15101000 Instrumentos financieros adquiridos en recuperación de créditos	0		0		0					0	
15102000 Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	4.597.551.539		0		4.597.551.539					4.597.551.539	
15103000 Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	0		0		0					0	
15104000 Cartera de créditos adquirida en recuperación de créditos	0		0		0					0	
15200000 BIENES ADQUIRIDOS PARA LA EXPLOTACIÓN DE TERCEROS	0		0		0		0	0		0	
15201000 Bienes adquiridos para arrendamiento financiero	0		0		0					0	
15202000 Bienes adquiridos para arrendamiento operativo	0		0		0					0	
15300000 BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	156.530.690		0		156.530.690		0	0		156.530.690	
15301000 Bienes producidos para la venta	0		0		0					0	
15302000 Otros bienes adquiridos para la venta	156.530.690		0		156.530.690					156.530.690	
15303000 Otros bienes producidos para la venta	0		0		0					0	
15400000 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	0		0		0		0	0		0	
15401000 Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera de uso	0		0		0					0	
15402000 Otros bienes fuera de uso	0		0		0					0	
15700000 OTROS BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0		0		0		0	0		0	
15701000 Otros bienes mantenidos para la venta	0		0		0					0	
15800000 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN DACIÓN DE PAGO DE CRÉDITOS	0		0		0		0	0		0	
15801000 Productos por cobrar por instrumentos de deuda recibidos en dación de pago	0		0		0					0	
15802000 Dividendos por cobrar por instrumentos de capital recibidos en dación de pago	0		0		0					0	
15900000 (ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)		-2.717.397.184		0	-2.717.397.184		0	0		-2.717.397.184	
15901000 (Estimación por deterioro de bienes adquiridos en recuperación de créditos)		0		0	0					0	
15902000 (Estimación por deterioro instrumentos financieros adquiridos en recuperación de créditos)		0		0	0					0	
15903000 (Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos)		-269.296.003		0	-269.296.003					-269.296.003	
15904000 (Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de créditos)		0		0	0					0	
15905000 (Estimación por deterioro de bienes adquiridos para arrendamiento financiero)		0		0	0					0	
15906000 (Estimación por deterioro de bienes adquiridos para arrendamiento operativo)		0		0	0					0	
15907000 (Estimación por deterioro de bienes adquiridos o producidos para la venta)		0		0	0					0	
15908000 (Estimación por deterioro de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso)		0		0	0					0	
15909000 (Estimación por deterioro de otros bienes mantenidos para la venta)		0		0	0					0	
15910000 (Estimación regulatoria de bienes mantenidos para la venta)		-2.448.101.181		0	-2.448.101.181					-2.448.101.181	
										0	
16000000 PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1.884.147.544		0		1.884.147.544		0	310.591.368		1.573.556.176	
16100000 PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1.884.147.544		0		1.884.147.544		0	310.591.368		1.573.556.176	
16101000 Participaciones en entidades financieras del país	0		0		0					0	
16102000 Participaciones en empresas no financieras del país	1.884.147.544		0		1.884.147.544		0	310.591.368		1.573.556.176	
16200000 PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL EXTERIOR	0		0		0		0	0		0	
16201000 Participaciones en entidades financieras del exterior	0		0		0					0	
16202000 Participaciones en empresas no financieras del exterior	0		0		0					0	
16300000 PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS	0		0		0		0	0		0	
16301000 Participación en el capital mínimo de funcionamiento de OPC	0		0		0					0	
16302000 Aportes en exceso sobre el capital mínimo de funcionamiento de OPC	0		0		0					0	
16400000 PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL PAÍS	0		0		0		0	0		0	
16401000 Participaciones en procesos de titularización de activos	0		0		0					0	
16402000 Emisiones subordinadas de procesos de titularización	0		0		0					0	
16403000 Otras participaciones en fideicomisos y VPE	0		0		0					0	
16500000 PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL EXTERIOR	0		0		0		0	0		0	
16501000 Participaciones en procesos de titularización de activos	0		0		0					0	
16502000 Emisiones subordinadas de procesos de titularización	0		0		0					0	
16503000 Otras participaciones en fideicomisos	0		0		0					0	
16900000 (DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)		0		0	0		0	0		0	
16901000 (Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas del país)		0		0	0					0	
16902000 (Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas del exterior)		0		0	0					0	
16903000 (Deterioro de las participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias)		0		0	0					0	
16904000 (Deterioro en las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial del país)		0		0	0					0	
16905000 (Deterioro en las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial del exterior)		0		0	0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
17000000 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	9.317.533.102		104.429.425		9.421.962.528		0	0		9.421.962.528	
17100000 TERRENOS	3.628.833.252		0		3.628.833.252		0	0		3.628.833.252	
17101000 Costo de terrenos	3.628.833.252		0		3.628.833.252					3.628.833.252	
17102000 Revaluación de terrenos	0		0		0					0	
17103000 (Deterioro de Terrenos)	0		0		0					0	
17200000 EDIFICIOS E INSTALACIONES	3.774.272.410		0		3.774.272.410		0	0		3.774.272.410	
17201000 Costo de edificios e instalaciones	3.774.272.410		0		3.774.272.410					3.774.272.410	
17202000 Revaluación de edificios e instalaciones	0		0		0					0	
17203000 (Deterioro de edificios e instalaciones)	0		0		0					0	
17300000 EQUIPOS Y MOBILIARIO	2.522.992.772		0		2.522.992.772		0	0		2.522.992.772	
17301000 Costo de equipos y mobiliario	2.522.992.772		0		2.522.992.772					2.522.992.772	
17303000 (Deterioro de equipos y mobiliario)	0		0		0					0	
17400000 EQUIPOS DE COMPUTACION	1.604.887.252		0		1.604.887.252		0	0		1.604.887.252	
17401000 Costo de equipos de computación	1.604.887.252		0		1.604.887.252					1.604.887.252	
17402000 (Deterioro de equipos de computación)	0		0		0					0	
17500000 VEHICULOS	70.000		157.975.259		158.045.259		0	0		158.045.259	
17501000 Costo de vehículos	70.000		157.975.259		158.045.259					158.045.259	
17503000 (Deterioro de vehículos)	0		0		0					0	
17600000 ACTIVOS POR DERECHO DE USO	909.282.526		0		909.282.526		0	0		909.282.526	
17621000 Activos por derecho de uso – terrenos	0		0		0					0	
17622000 Activos por derecho de uso – edificios e instalaciones	909.282.526		0		909.282.526					909.282.526	
17623000 Activos por derecho de uso – equipo y mobiliario	0		0		0					0	
17624000 Activos por derecho de uso – equipo de cómputo	0		0		0					0	
17625000 Activos por derecho de uso – vehículos	0		0		0					0	
17629000 Otros activos por derecho de uso	0		0		0					0	
17700000 OTROS ACTIVOS OPERATIVOS	0		0		0		0	0		0	
17701000 Costo de otros activos operativos	0		0		0					0	
17703000 (Deterioro de otros activos operativos)	0		0		0					0	
17900000 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	-3.122.805.110		-53.545.834		-3.176.350.944		0	0		-3.176.350.944	
17901000 (Depreciación acumulada del costo de edificios e instalaciones)	-118.799.316		0		-118.799.316					-118.799.316	
17902000 (Depreciación acumulada de la revaluación de edificios e instalaciones)	0		0		0					0	
17903000 (Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)	-1.231.340.319		0		-1.231.340.319					-1.231.340.319	
17905000 (Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)	-1.203.287.197		0		-1.203.287.197					-1.203.287.197	
17907000 (Depreciación acumulada del costo de vehículos)	-61.163		-53.545.834		-53.606.997					-53.606.997	
17921000 (Amortización derecho de uso – terrenos)	0		0		0					0	
17922000 (Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones)	-569.317.115		0		-569.317.115					-569.317.115	
17923000 (Depreciación acumulada derecho de uso – equipo y mobiliario)	0		0		0					0	
17924000 (Depreciación acumulada derecho de uso – equipo de cómputo)	0		0		0					0	
17925000 (Depreciación acumulada derecho de uso – vehículos)	0		0		0					0	
17929000 (Depreciación acumulada – derecho de uso – otros activos)	0		0		0					0	
17933000 (Depreciación acumulada – Otros activos operativos)	0		0		0					0	
18000000 OTROS ACTIVOS	3.049.150.549		3.697.805		3.052.848.354		0	0		3.052.848.354	
18100000 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	66.360.759		3.697.805		70.058.563		0	0		70.058.563	
18102000 Impuestos pagados por anticipado	0		0		0					0	
18103000 Alquileres pagados por anticipado	0		0		0					0	
18104000 Póliza de seguros pagada por anticipado	37.511.871		1.167.250		38.679.121					38.679.121	
18199000 Otros gastos pagados por anticipado	28.848.888		2.530.555		31.379.442					31.379.442	
18200000 CARGOS DIFERIDOS	456.808.371		0		456.808.371		0	0		456.808.371	
18201000 Gastos de organización e instalación	0		0		0					0	
18202000 Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	456.808.371		0		456.808.371					456.808.371	
18203000 Costo de pre emisión de instrumentos financieros	0		0		0					0	
18299000 Otros Cargos Diferidos	0		0		0					0	
18300000 BIENES DIVERSOS	91.509.766		0		91.509.766		0	0		91.509.766	
18302000 Papelería, útiles y otros materiales	0		0		0					0	
18303000 Bienes entregados en arrendamiento operativo	0		0		0					0	
18304000 Bienes asignados para uso del personal	0		0		0					0	
18305000 Bienes en tránsito por importación	0		0		0					0	
18306000 Biblioteca y Obras de Arte	8.445.380		0		8.445.380					8.445.380	
18307000 Construcciones en Proceso	29.355.210		0		29.355.210					29.355.210	
18308000 Aplicaciones automatizadas en desarrollo	53.709.177		0		53.709.177					53.709.177	
18309000 Derechos en instituciones sociales y gremiales	0		0		0					0	
18399000 Otros bienes diversos	0		0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L			INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R			AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER		DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER		DEBE	HABER
18400000 OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1.380.017.166			0		1.380.017.166			0	0		1.380.017.166	
18401000 Faltantes de caja	2.901.846			0		2.901.846						2.901.846	
18402000 Operaciones por liquidar	902.668.028			0		902.668.028						902.668.028	
18499000 Otras operaciones pendientes de imputación	474.447.292			0		474.447.292						474.447.292	
18500000 CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0			0		0			0	0		0	
18501000 Saldos con oficina central	0			0		0						0	
18502000 Saldos con sucursales y agencias	0			0		0						0	
18503000 Saldos con otros departamentos	0			0		0						0	
18504000 Saldos con sucursales y agencias del exterior	0			0		0						0	
18600000 ACTIVOS INTANGIBLES	1.010.172.819			0		1.010.172.819			0	0		1.010.172.819	
18602000 Plusvalía comprada	0			0		0						0	
18604000 Software	688.362.181			0		688.362.181						688.362.181	
18699000 Otros bienes intangibles	321.810.638			0		321.810.638						321.810.638	
18700000 OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	44.281.668			0		44.281.668			0	0		44.281.668	
18701000 Depósitos en garantía	22.087.693			0		22.087.693						22.087.693	
18702000 Depósitos judiciales y administrativos	22.193.975			0		22.193.975						22.193.975	
18799000 Otros activos restringidos	0			0		0						0	
19000000 PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0			50.613.779		50.613.779						50.613.779	
19100000 COSTO DE LA INVERSIÓN EN TERRENOS	0			50.613.779		50.613.779						50.613.779	
19101000 Costo de la Inversión en Terrenos	0			50.613.779		50.613.779						50.613.779	
			VERIFICACION	602.243.910.383	602.243.910.383	355.112.510	355.112.510	602.599.022.894	602.599.022.894	0	310.879.602	602.288.143.291	602.288.143.291
	0			0		0		0					
20000000 PASIVOS		512.924.846.925			44.521.143		512.969.368.067		288.235	0			512.969.079.833
21000000 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		463.316.138.736			0		463.316.138.736		0	0			463.316.138.736
21100000 CAPTACIONES A LA VISTA		42.551.236.508			0		42.551.236.508		0	0			42.551.236.508
21101000 Cuentas Corrientes		0			0		0						0
21102000 Cheques certificados		0			0		0						0
21103000 Depósitos de ahorro a la vista		38.021.564.867			0		38.021.564.867						38.021.564.867
21104000 Captaciones a plazo vencidas		4.529.671.641			0		4.529.671.641						4.529.671.641
21106000 Depósitos Over Nigth		0			0		0						0
21199000 Otras captaciones a la vista		0			0		0						0
21200000 OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA		18.673.613			0		18.673.613		0	0			18.673.613
21201000 Acreedores por documentos de cobro inmediato		0			0		0						0
21202000 Giros y transferencias por pagar		0			0		0						0
21203000 Cheques de gerencia		0			0		0						0
21204000 Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		18.673.613			0		18.673.613						18.673.613
21205000 Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito		0			0		0						0
21206000 Obligaciones por comisiones de confianza		0			0		0						0
21207000 Obligaciones por garantías reclamadas		0			0		0						0
21208000 Obligaciones por servicios bursátiles		0			0		0						0
21210000 Obligaciones por fondos recibidos para fideicomisos		0			0		0						0
21211000 Financiamientos y otras obligaciones de exigibilidad inmediata		0			0		0						0
21215000 Otras obligaciones a la vista con partes relacionadas		0			0		0						0
21299000 Obligaciones diversas a la vista con el público		0			0		0						0
21300000 CAPTACIONES A PLAZO		408.599.617.376			0		408.599.617.376		0	0			408.599.617.376
21301000 Depósitos de ahorro a plazo		2.830.933.782			0		2.830.933.782						2.830.933.782
21302000 Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía		130.000.751			0		130.000.751						130.000.751
21312000 Captaciones a plazo con el público		373.434.471.097			0		373.434.471.097						373.434.471.097
21313000 Captaciones a plazo con partes relacionadas		0			0		0						0
21314000 Captaciones a plazo afectadas en garantía		32.204.211.747			0		32.204.211.747						32.204.211.747
21399000 Otras captaciones a plazo		0			0		0						0
21400000 OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES		0			0		0		0	0			0
21401000 Obligaciones por cartas de crédito confirmadas		0			0		0						0
21402000 Obligaciones por otras aceptaciones		0			0		0						0
21403000 Obligaciones por cartas de crédito emitidas		0			0		0						0
21410000 Obligaciones por aceptaciones de partes relacionadas		0			0		0						0
21500000 OBLIGACIONES POR REPORTO, PACTO DE REPORTO TRIPARTITO Y PRESTAMO DE VALORES		0			0		0		0	0			0
21501000 Obligaciones por pacto de reporto tripartito de valores - comprador a plazo		0			0		0						0
21502000 Obligaciones por pacto de reporto - comprador a plazo		0			0		0						0
21503000 Obligaciones por entregar títulos en préstamo de valores		0			0		0						0
21504000 Obligaciones por entregar títulos en reportos		0			0		0						0

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
21800000 OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO CON EL PUBLICO	0	0	0	0	0	0	0		0	0
21801000 Depósitos judiciales	0	0	0	0	0					0
21802000 Depósitos previos recibidos por la entidad	0	0	0	0	0					0
21805000 Obligaciones por factoraje	0	0	0	0	0					0
21899000 Obligaciones diversas a plazo con el público	0	0	0	0	0					0
21900000 CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	12.146.611.238	0	0	12.146.611.238	0	0	0		12.146.611.238	0
21901000 Cargos por pagar por obligaciones con el público	12.146.611.238	0	0	12.146.611.238	0				12.146.611.238	0
21915000 Cargos por pagar por obligaciones con partes relacionadas	0	0	0	0	0					0
22000000 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	0	0	0	0	0	0	0		0	0
22100000 OBLIGACIONES A LA VISTA CON EL BCCR	0	0	0	0	0	0	0		0	0
22101000 Sobregiro en cuenta corriente en el BCCR	0	0	0	0	0					0
22102000 Sobregiro en cuenta encaje legal en el BCCR	0	0	0	0	0					0
22103000 Obligaciones a plazo vencidas con el BCCR	0	0	0	0	0					0
22199000 Otras obligaciones a la vista con el BCCR	0	0	0	0	0					0
22200000 OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	0	0	0	0	0	0	0		0	0
22201000 Financiamientos con créditos con recursos internos del BCCR	0	0	0	0	0					0
22202000 Financiamientos con créditos con recursos externos del BCCR	0	0	0	0	0					0
22203000 Financiamientos con redescuentos en el BCCR	0	0	0	0	0					0
22204000 Financiamientos con créditos de emergencia	0	0	0	0	0					0
22299000 Otras obligaciones a plazo con el BCCR	0	0	0	0	0					0
22800000 CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	0	0	0	0	0	0	0		0	0
22801000 Intereses por pagar por obligaciones con BCCR	0	0	0	0	0					0
22802000 Comisiones por pagar por obligaciones con BCCR	0	0	0	0	0					0
23000000 OBLIGACIONES CON ENTIDADES	35.833.799.599	0	0	35.833.799.599	0	0	0		35.833.799.599	0
23100000 OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0		0	0
23101000 Cuentas corrientes de entidades financieras del país	0	0	0	0	0					0
23102000 Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	0	0	0	0	0					0
23103000 Depósitos de ahorro de entidades financieras del país	0	0	0	0	0					0
23104000 Depósitos de ahorro de entidades financieras del exterior	0	0	0	0	0					0
23105000 Sobregiros en cuentas a la vista en entidades financieras del país	0	0	0	0	0					0
23106000 Sobregiros en cuentas a la vista en entidades financieras del exterior	0	0	0	0	0					0
23108000 Obligaciones por cheques al cobro	0	0	0	0	0					0
23109000 Captaciones a plazo vencidas	0	0	0	0	0					0
23110000 Financiamientos y otras obligaciones de exhibidad inmediata	0	0	0	0	0					0
23111000 Depósitos Over Night	0	0	0	0	0					0
23115000 Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas	0	0	0	0	0					0
23199000 Otras obligaciones a la vista con entidades financieras	0	0	0	0	0					0
23200000 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	35.306.704.217	0	0	35.306.704.217	0	0	0		35.306.704.217	0
23201000 Captaciones a plazo de entidades financieras del país	0	0	0	0	0					0
23202000 Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	0	0	0	0	0					0
23210000 Préstamos de entidades financieras del país	30.859.134.485	0	0	30.859.134.485	0				30.859.134.485	0
23211000 Préstamos de entidades financieras del exterior	4.129.459.227	0	0	4.129.459.227	0				4.129.459.227	0
23212000 Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	318.110.505	0	0	318.110.505	0				318.110.505	0
23213000 Depósitos de ahorro a plazo de entidades financieras del país	0	0	0	0	0					0
23214000 Depósitos de ahorro a plazo de entidades financieras del exterior	0	0	0	0	0					0
23215000 Obligaciones por recursos tomados del mercado de liquidez	0	0	0	0	0					0
23216000 Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	0	0	0	0	0					0
23217000 Obligaciones entidades financieras relacionadas	0	0	0	0	0					0
23218000 Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	0	0	0	0	0					0
23221000 Obligaciones con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE)	0	0	0	0	0					0
23222000 Obligaciones con recursos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE)	0	0	0	0	0					0
23223000 Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	0	0	0	0	0					0
23224000 Obligaciones con recursos de Créditos para Desarrollo (CREDES)	0	0	0	0	0					0
23227000 Fondo de Desarrollo de la Micro, Mediana y Pequeña Empresa por Pagar	0	0	0	0	0					0
23299000 Otras obligaciones a plazo de entidades financieras	0	0	0	0	0					0
23300000 OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	553.508.740	0	0	553.508.740	0	0	0		553.508.740	0
23301000 Financiamientos de entidades no financieras del país	553.508.740	0	0	553.508.740	0				553.508.740	0
23302000 Financiamientos de organismos internacionales	0	0	0	0	0					0
23303000 Financiamientos de instituciones externas de Cooperación	0	0	0	0	0					0
23304000 Financiamientos de otras entidades no financieras del exterior	0	0	0	0	0					0

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
23400000 OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES		0		0		0		0			0
23401000 Obligaciones por cartas de crédito confirmadas		0		0		0		0			0
23402000 Obligaciones por otras aceptaciones		0		0		0		0			0
23403000 Obligaciones por cartas de crédito emitidas		0		0		0		0			0
23410000 Obligaciones por aceptaciones de partes relacionadas		0		0		0		0			0
23700000 (GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)		-161.581.221		0		-161.581.221		0			-161.581.221
23703000 (Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)		-161.581.221		0		-161.581.221		0			-161.581.221
23704000 (Intereses diferidos por cartera de crédito propia)		0		0		0		0			0
23800000 CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS		135.167.864		0		135.167.864		0			135.167.864
23801000 Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras		135.167.864		0		135.167.864		0			135.167.864
23815000 Cargos por pagar por obligaciones con entidades relacionadas		0		0		0		0			0
24000000 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		10.702.702.965		44.521.143		10.747.224.108		288.235		0	10.746.935.873
24100000 DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		0		0		0		0		0	0
24101000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24102000 Venta a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24103000 Compra de opciones de moneda extranjera (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24104000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24105000 Compra a futuro de Intrumentos financieros representativos de capital (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24106000 Venta a futuro de Intrumentos financieros representativos de capital (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24107000 Compra a futuro de opciones de Instrumentos financieros representativos de capital (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24108000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24109000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24110000 Compra a futuro de opciones de Instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)		0		0		0		0			0
24111000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24112000 Venta a futuro de moneda extranjera (operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24113000 Compra a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24114000 Venta a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24115000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24116000 Compra a futuro de Instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24117000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24118000 Compra a futuro de opciones de intrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24119000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24120000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24121000 Venta a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24122000 Ventas en corto de instrumentos financieros (Operación diferente de cobertura)		0		0		0		0			0
24199000 Otros Instrumentos financieros derivados		0		0		0		0			0
24200000 CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		9.747.456.387		2.521.143		9.749.977.529		288.235		0	9.749.689.294
24202000 Honorarios por pagar		111.731.912		1.025.397		112.757.310					112.757.310
24203000 Acreedores por adquisición de bienes y servicios		0		0		0					0
24204000 Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		36.938.187		1.207.511		38.145.698					38.145.698
24205000 Aportaciones patronales por pagar		242.855.800		0		242.855.800					242.855.800
24206000 Retenciones por orden judicial		0		0		0					0
24207000 Impuestos retenidos por pagar		195.768.331		0		195.768.331					195.768.331
24208000 Aportaciones laborales retenidas por pagar		0		0		0					0
24209000 Otras retenciones a terceros por pagar		151.374.830		0		151.374.830					151.374.830
24210000 Remuneraciones por pagar		0		0		0					0
24211000 Dividendos por pagar		0		0		0					0
24212000 Excedentes por pagar		0		0		0					0
24213000 Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar		271.666.107		0		271.666.107					271.666.107
24214000 Intereses sobre aportes de capital por pagar		0		0		0					0
24216000 Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas		27.411.642		288.235		27.699.877		288.235			27.411.642
24218000 Operaciones sujetas a Compensación		0		0		0					0
24219000 Vacaciones acumuladas por pagar		249.640.268		0		249.640.268					249.640.268
24220000 Aguinaldo acumulado por pagar		52.613.317		0		52.613.317					52.613.317
24221000 Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar		0		0		0					0
24222000 Multas por procedimientos administrativos por pagar		0		0		0					0
24223000 Cuentas por pagar por intervención administrativa		0		0		0					0
24225000 Comisiones por pagar por servicios bursátiles		0		0		0					0
24226000 Comisiones por pagar por servicios de custodia		0		0		0					0
24227000 Comisiones por pagar por colocación de seguros		0		0		0					0
24228000 Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas		0		0		0					0
24229000 Otros beneficios post empleo por pagar		0		0		0					0
24230000 Cuentas por pagar bienes adjudicados		275.888		0		275.888					275.888
24235000 Comisiones por pagar con partes relacionadas		0		0		0					0
24241000 Comisiones por pagar por operaciones con instrumentos financieros derivados		0		0		0					0
24246000 Cuentas por pagar por retiro, restauraciones y similares		0		0		0					0
24299000 Otras cuentas y comisiones por pagar		8.407.180.104		0		8.407.180.104					8.407.180.104

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
24300000 PROVISIONES	955.246.578	42.000.000	997.246.578	0	0	997.246.578				
24301000 Provisiones para obligaciones patronales	912.997.363	0	912.997.363	0	0	912.997.363			912.997.363	
24303000 Provisiones por litigios pendientes	0	42.000.000	42.000.000	0	0	42.000.000			42.000.000	
24304000 Provisiones para conformación de garantías del BANHVI	0	0	0	0	0	0			0	
24305000 Provisiones por costos de reestructuración de la entidad	0	0	0	0	0	0			0	
24399000 Otras provisiones	42.249.215	0	42.249.215	0	0	42.249.215			42.249.215	
24400000 CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS BURSÁTILES	0	0	0	0	0	0			0	
24402000 Obligaciones por pagar por operaciones a plazo por cuenta propia	0	0	0	0	0	0			0	
24403000 Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores	0	0	0	0	0	0			0	
24404000 Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores -partes relacionadas	0	0	0	0	0	0			0	
24499000 Otras cuentas por pagar por servicios bursátiles	0	0	0	0	0	0			0	
24600000 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	0	0	0	0	0	0			0	
24602000 Impuesto sobre la renta diferido	0	0	0	0	0	0			0	
24800000 CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	0	0	0	0	0	0			0	
24801000 Cargos por pagar por cuentas por operaciones bursátiles	0	0	0	0	0	0			0	
24802000 Cargos por pagar por cuentas por pagar diversas	0	0	0	0	0	0			0	
24806000 Productos por pagar por operaciones con instrumentos financieros derivados operaciones de cobertura	0	0	0	0	0	0			0	
24807000 Productos por pagar por operaciones con instrumentos financieros derivados operaciones diferentes de cobertura	0	0	0	0	0	0			0	
25000000 OTROS PASIVOS	144.569.042	0	144.569.042	0	0	144.569.042			144.569.042	
25100000 INGRESOS DIFERIDOS	15.183.874	0	15.183.874	0	0	15.183.874			15.183.874	
25102000 Ganancias diferidas por venta de bienes	0	0	0	0	0	0			0	
25106000 Comisiones diferidas por administración de fideicomisos	0	0	0	0	0	0			0	
25199000 Otros ingresos diferidos	15.183.874	0	15.183.874	0	0	15.183.874			15.183.874	
25300000 OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	129.385.167	0	129.385.167	0	0	129.385.167			129.385.167	
25301000 Sobrantes de caja	10.691.023	0	10.691.023	0	0	10.691.023			10.691.023	
25302000 Operaciones por liquidar	0	0	0	0	0	0			0	
25399000 Otras operaciones pendientes de imputación	118.694.144	0	118.694.144	0	0	118.694.144			118.694.144	
25400000 CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0	0	0	0	0	0			0	
25401000 Saldos con oficina central	0	0	0	0	0	0			0	
25402000 Saldos con sucursales y agencias del país	0	0	0	0	0	0			0	
25403000 Saldos con otros departamentos	0	0	0	0	0	0			0	
25404000 Saldos con sucursales y agencias del exterior	0	0	0	0	0	0			0	
25700000 PASIVO POR PAGOS BASADO VALOR RAZONABLE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	0	0	0	0	0	0			0	
25701000 Pagos basado valor razonable intrumentos de patrimonio	0	0	0	0	0	0			0	
29000000 APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	2.927.636.584	0	2.927.636.584	0	0	2.927.636.584			2.927.636.584	
29100000 APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR	2.927.636.584	0	2.927.636.584	0	0	2.927.636.584			2.927.636.584	
29101000 Aportaciones de Capital por Pagar	2.927.636.584	0	2.927.636.584	0	0	2.927.636.584			2.927.636.584	
30000000 PATRIMONIO	84.812.228.005	307.647.782	89.629.654.826	391.808.776	81.217.408	89.629.654.826			89.319.063.458	
31000000 CAPITAL SOCIAL	60.180.368.089	250.000.000	60.430.368.089	250.000.000	0	60.430.368.089			60.180.368.089	
31100000 CAPITAL PAGADO	60.180.368.089	250.000.000	60.430.368.089	250.000.000	0	60.430.368.089			60.180.368.089	
31101000 Capital pagado ordinario	0	250.000.000	250.000.000	250.000.000	0	250.000.000			0	
31102000 Capital pagado preferente	0	0	0	0	0	0			0	
31105000 Aportaciones de capital cooperativo	60.180.368.089	0	60.180.368.089	0	0	60.180.368.089			60.180.368.089	
31106000 Aportaciones de capital Caja de Ande	0	0	0	0	0	0			0	
31200000 CAPITAL DONADO	0	0	0	0	0	0			0	
31201000 Capital donado	0	0	0	0	0	0			0	
31300000 CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO	0	0	0	0	0	0			0	
31301000 Capital ordinario suscrito pendiente de pago	0	0	0	0	0	0			0	
31302000 Capital preferente suscrito pendiente de pago	0	0	0	0	0	0			0	
31303000 Capital ordinario suscrito pendiente de canje por obligaciones	0	0	0	0	0	0			0	
31304000 Capital preferente suscrito pendiente de canje por obligaciones	0	0	0	0	0	0			0	
31399000 Otras aportación de capital suscritas pendientes de pago	0	0	0	0	0	0			0	
31400000 (SUSCRIPCIONES DE CAPITAL POR INTEGRAR)	0	0	0	0	0	0			0	
31401000 (Suscripciones de capital ordinario por cobrar)	0	0	0	0	0	0			0	
31402000 (Suscripciones de capital preferente por cobrar)	0	0	0	0	0	0			0	
31403000 (Suscripciones de capital ordinario por canjear por obligaciones)	0	0	0	0	0	0			0	
31404000 (Suscripciones de capital preferente por canjear por obligaciones)	0	0	0	0	0	0			0	
31499000 (Suscripciones de otras aportación de capital por cobrar)	0	0	0	0	0	0			0	
31500000 (ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0	0	0	0	0			0	
31501000 (Capital ordinario)	0	0	0	0	0	0			0	
31502000 (Capital preferente)	0	0	0	0	0	0			0	
31599000 (Otras aportaciones de capital)	0	0	0	0	0	0			0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		CONSOLIDADO AJUSTADO			
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	Ref	DEBE	HABER	
32000000 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0		0		0		0		0		0
32100000 CAPITAL PAGADO ADICIONAL	0		0		0		0		0		0
32101000 Prima en la colocación de acciones	0		0		0		0		0		0
32102000 (Descuento en la colocación de acciones)	0		0		0		0		0		0
32103000 (Costos de emisión y colocación de acciones)	0		0		0		0		0		0
32200000 APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	0		0		0		0		0		0
32201000 Aportes por capitalizar	0		0		0		0		0		0
32202000 Donaciones pendientes de capitalización	0		0		0		0		0		0
32300000 DONACIONES Y OTRAS CONTRIBUCIONES NO CAPITALIZABLES	0		0		0		0		0		0
32301000 Donaciones no capitalizables	0		0		0		0		0		0
32302000 Otras contribuciones no capitalizables	0		0		0		0		0		0
33000000 AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	623.106.019		0		623.106.019		0		0		623.106.019
33100000 AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	623.106.019		0		623.106.019		0		0		623.106.019
33101000 Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	0		0		0		0		0		0
33102000 Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-1.478.350.625		0		-1.478.350.625		0		0		-1.478.350.625
33103000 Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	2.099.203.037		0		2.099.203.037		0		0		2.099.203.037
33104000 Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	2.253.607		0		2.253.607		0		0		2.253.607
33105000 Ajuste por valuación de intrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio	0		0		0		0		0		0
33106000 Superavit por revaluación de otros activos	0		0		0		0		0		0
33107000 Ajuste por valoración de intrumentos derivados	0		0		0		0		0		0
33108000 Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores	0		0		0		0		0		0
33200000 AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	0		0		0		0		0		0
33201000 Superávit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo en entidades participadas	0		0		0		0		0		0
33202000 Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas	0		0		0		0		0		0
33203000 Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral en otras entidades participadas	0		0		0		0		0		0
33300000 AJUSTE POR CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	0		0		0		0		0		0
33301000 Ajuste por conversión de estados financieros	0		0		0		0		0		0
34000000 RESERVAS	24.008.753.897		55.043.804		24.063.797.701		55.043.804		0		24.008.753.897
34100000 RESERVA LEGAL	10.664.450.042		55.043.804		10.719.493.847		55.043.804		0		10.664.450.042
34101000 Reserva legal	10.664.450.042		55.043.804		10.719.493.847		55.043.804		0		10.664.450.042
34200000 OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	3.498.375.438		0		3.498.375.438		0		0		3.498.375.438
34201000 Reservas estatutarias	1.814.527.694		0		1.814.527.694		0		0		1.814.527.694
34202000 Reservas por leyes específicas	1.683.847.745		0		1.683.847.745		0		0		1.683.847.745
34203000 Reservas por otras disposiciones	0		0		0		0		0		0
34300000 RESERVAS VOLUNTARIAS	9.845.928.416		0		9.845.928.416		0		0		9.845.928.416
34301000 Reservas voluntarias sin destino específico	0		0		0		0		0		0
34302000 Reservas voluntarias con destino específico	9.845.928.416		0		9.845.928.416		0		0		9.845.928.416
34400000 RESERVAS REGULATORIAS	0		0		0		0		0		0
34401000 Reservas para inversiones	0		0		0		0		0		0
34402000 Reservas para cartera de crédito	0		0		0		0		0		0
34403000 Reservas para bienes mantenidos para la venta	0		0		0		0		0		0
34405000 Otras reservas regulatorias	0		0		0		0		0		0
35000000 RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		2.603.978		2.603.978		2.603.978		0		0
35100000 UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		2.603.978		2.603.978		2.603.978		0		0
35101000 Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar	0		2.603.978		2.603.978		2.603.978		0		0
35102000 Utilidades de ejercicios anteriores afectados para capitalizar	0		0		0		0		0		0
35200000 (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	0		0		0		0		0		0
35201000 (Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)	0		0		0		0		0		0
35202000 (Correcciones de errores de ejercicios anteriores)	0		0		0		0		0		0
35203000 (Cambio de políticas contables de ejercicios anteriores)	0		0		0		0		0		0
35204000 (Ajuste por baja de activos trasladados a fideicomisos o en entidad de cometido especial)	0		0		0		0		0		0
36000000 RESULTADO DEL PERIODO	4.506.835.453		2.943.586		4.509.779.039		84.160.994	81.217.408			4.506.835.453
36100000 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	4.506.835.453		2.943.586		4.509.779.039		84.160.994	81.217.408			4.506.835.453
36101000 Utilidad o excedente del periodo	4.506.835.453		2.943.586		4.509.779.039		84.160.994	81.217.408			4.506.835.453
36200000 (PERDIDA DEL PERIODO)					0		0	0			0
36201000 (Pérdida del período)											0

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
40000000 GASTOS	106.831.336.276		99.123.600		106.930.459.877			81.217.408		106.849.242.468	
41000000 GASTOS FINANCIEROS	57.842.285.138		1.840.528		57.844.125.667			0		57.844.125.667	
41100000 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	38.590.046.560		0		38.590.046.560			0		38.590.046.560	
41101000 Gastos por captaciones a la vista	217.994.170		0		217.994.170					217.994.170	
41102000 Gastos por otras obligaciones a la vista con el público	0		0		0					0	
41103000 Gastos por captaciones a plazo	38.371.372.536		0		38.371.372.536					38.371.372.536	
41104000 Gastos por obligaciones por aceptaciones	0		0		0					0	
41105000 Gastos por obligaciones por reporto, reporto tripartito y préstamos de valores	679.855		0		679.855					679.855	
41108000 Gastos por otras obligaciones a plazo con el público	0		0		0					0	
41200000 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	0		0		0			0		0	
41201000 Gastos por obligaciones con el BCCR a la vista	0		0		0					0	
41202000 Gastos por financiamientos con recursos internos del BCCR	0		0		0					0	
41203000 Gastos por financiamientos con recursos externos del BCCR	0		0		0					0	
41204000 Gastos por obligaciones por redescuentos en el BCCR	0		0		0					0	
41205000 Gastos por préstamos del BCCR para situaciones de emergencia	0		0		0					0	
41206000 Gastos por otras obligaciones a plazo con el BCCR	0		0		0					0	
41300000 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	2.429.531.746		0		2.429.531.746			0		2.429.531.746	
41301000 Gastos por obligaciones a la vista con entidades financieras	0		0		0					0	
41302000 Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	2.429.531.746		0		2.429.531.746					2.429.531.746	
41303000 Gastos por financiamientos de entidades no financieras del país	0		0		0					0	
41304000 Gastos por obligaciones por aceptaciones	0		0		0					0	
41400000 GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	0		0		0			0		0	
41402000 Gastos por cuentas por pagar diversas	0		0		0					0	
41404000 Gastos por cuentas por pagar por operaciones bursátiles	0		0		0					0	
41500000 GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0		0		0			0		0	
41501000 Gastos por cuentas reciprocas internas	0		0		0					0	
41600000 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	0		0		0			0		0	
41601000 Gastos por obligaciones subordinadas	0		0		0					0	
41602000 Gastos por obligaciones convertibles en capital	0		0		0					0	
41603000 Gastos por obligaciones preferentes	0		0		0					0	
41609000 Otros gastos por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	0		0		0					0	
41700000 PÉRDIDAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0		0		0			0		0	
41701000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
41702000 Venta a futuro de moneda extranjera (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
41703000 Compra a futuro de opciones de moneda extranjera (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
41704000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
41705000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de capital (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
41706000 Ventas a futuro de instrumentos financieros respresentativos de capital (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
41707000 Compra a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de capital (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
41708000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
41709000 Venta a futuro de intrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
41710000 Compra a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
41711000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41712000 Venta a futuro de moneda extranjera (Operaciones diferentes de cobertura)	0		0		0					0	
41713000 Compra a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41714000 Venta a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41715000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41716000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41717000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41718000 Compra a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41719000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41720000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41721000 Venta a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de deuda (operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41722000 Ventas en corto de instrumentos financieros (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
41799000 Otros instrumentos financieros derivados	0		0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
41800000 PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	16.626.957.940		1.807.395		16.628.765.335			0		16.628.765.335	
41801000 Diferencias de cambio por obligaciones con el público	4.561.794.332		0		4.561.794.332					4.561.794.332	
41802000 Diferencias de cambio por obligaciones con el BCCR	0		0		0					0	
41803000 Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	1.234.758.057		0		1.234.758.057					1.234.758.057	
41804000 Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	327.369.663		201.601		327.571.264					327.571.264	
41806000 Diferencias de cambios por obligaciones subordinadas	0		0		0					0	
41807000 Diferencias de cambio por obligaciones convertibles en capital	0		0		0					0	
41808000 Diferencias de cambio por obligaciones preferentes	0		0		0					0	
41811000 Diferencias de cambio por disponibilidades	6.586.483.406		330.242		6.586.813.648					6.586.813.648	
41812000 Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	2.454.103.891		0		2.454.103.891					2.454.103.891	
41813000 Diferencias de cambio por créditos vigentes	1.365.114.740		0		1.365.114.740					1.365.114.740	
41814000 Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	0		0		0					0	
41817000 Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	97.333.851		1.275.552		98.609.403					98.609.403	
41821000 Reajuste por UD a las obligaciones con el público	0		0		0					0	
41822000 Reajuste por UD a las obligaciones con el BCCR	0		0		0					0	
41823000 Reajuste por UD a las otras obligaciones financieras	0		0		0					0	
41824000 Reajuste por UD a las cuentas por pagar y provisiones	0		0		0					0	
41826000 Reajuste por UD a las obligaciones subordinadas	0		0		0					0	
41827000 Reajuste por UD a las obligaciones convertibles en capital	0		0		0					0	
41828000 Reajuste por UD a las obligaciones preferentes	0		0		0					0	
41832000 Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	0		0		0					0	
41833000 Reajuste por UD a créditos vigentes	0		0		0					0	
41834000 Reajuste por UD a créditos vencidos y en cobro judicial	0		0		0					0	
41837000 Reajuste por UD a cuentas y comisiones por cobrar	0		0		0					0	
41900000 OTROS GASTOS FINANCIEROS	195.748.893		33.133		195.782.027			0		195.782.027	
41901000 Comisiones por cartas de crédito obtenidas	0		0		0					0	
41902000 Comisiones por garantías contratadas	0		0		0					0	
41903000 Comisiones por líneas de crédito obtenidas	126.654.532		0		126.654.532					126.654.532	
41907000 Pérdida por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0		0		0					0	
41908000 Pérdida en la negociación de cartera de crédito	0		0		0					0	
41910000 Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0		0		0					0	
41911000 Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.488.525		0		8.488.525					8.488.525	
41912000 Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	0		0		0					0	
41913000 Pérdida en la disposición de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio	0		0		0					0	
41914000 Pérdida en la negociación de instrumentos financieros derivados (operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
41917000 Pérdida por valoración en propiedades de inversión	0		0		0					0	
41918000 Pérdida por negociación en propiedades de inversión	0		0		0					0	
41920000 Gastos financieros por otros pasivos	0		0		0					0	
41921000 Otros cargos financieros por operaciones con partes relacionadas	0		0		0					0	
41922000 Gastos por recuperación de activos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio	0		0		0					0	
41923000 Pérdida por obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores	0		0		0					0	
41924000 Pérdida en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable en exposición a tasas de interés	0		0		0					0	
41999000 Otros gastos financieros diversos	60.605.836		33.133		60.638.970					60.638.970	
										0	
42000000 GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	23.020.694.970		10.773.282		23.031.468.252			0		23.031.468.252	
42100000 GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	22.643.566.412		81.017		22.643.647.429			0		22.643.647.429	
42101000 Gastos por estimación específica para cartera de créditos	21.440.793.450		0		21.440.793.450					21.440.793.450	
42102000 Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	307.456.432		81.017		307.537.449					307.537.449	
42103000 Gastos por estimación específica para créditos contingentes	3.391.562		0		3.391.562					3.391.562	
42104000 Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	888.681.437		0		888.681.437					888.681.437	
42105000 Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	3.243.531		0		3.243.531					3.243.531	
42200000 GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	349.605.336		1.908.767		351.514.103			0		351.514.103	
42202000 Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	0		0		0					0	
42203000 Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	349.605.336		1.908.767		351.514.103					351.514.103	
42204000 Gastos por estimación de deterioro de instrumentos financieros en cesación de pagos	0		0		0					0	
42205000 Gasto por estimación de deterioro de operaciones con instrumentos financieros derivados	0		0		0					0	
42206000 Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos	0		0		0					0	
42300000 GASTO POR DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0		0		0			0		0	
42301000 Gastos por deterioro de propiedades de inversión	0		0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
42400000 CARGOS POR BIENES DIVERSOS	27.523.222		8.783.498		36.306.720			0		36.306.720	
42401000 Depreciación de bienes entregados en arrendamiento operativo	0		0		0					0	
42402000 Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	27.523.222		8.783.498		36.306.720					36.306.720	
42403000 Pérdidas por deterioro de activos diversos	0		0		0					0	
42404000 Pérdidas por deterioro de construcciones en proceso	0		0		0					0	
42405000 Pérdidas por deterioro de los bienes entregados en arrendamiento operativo	0		0		0					0	
42406000 Pérdida por deterioro de los bienes asignados para uso del personal	0		0		0					0	
42407000 Depreciación de los bienes asignados para uso del personal	0		0		0					0	
42408000 Depreciación de biblioteca	0		0		0					0	
42409000 Pérdida por deterioro de obras de arte	0		0		0					0	
42410000 Pérdida por deterioro de cargos diferidos	0		0		0					0	
42411000 Pérdida por deterioro de plusvalía comprada	0		0		0					0	
42412000 Pérdida por deterioro de otros activos intangibles	0		0		0					0	
42499000 Otros gastos por bienes diversos	0		0		0					0	
										0	
43000000 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	6.088.534.986		45.036.989		6.133.571.976			81.217.408		6.052.354.567	
43100000 COMISIONES POR SERVICIOS	1.424.123.481		25.571		1.424.149.052			25.571		1.424.123.481	
43101000 Comisiones por corresponsalia	0		0		0					0	
43102000 Comisiones por giros y transferencias	0		0		0					0	
43103000 Comisiones por cobranzas	114.140.789		0		114.140.789					114.140.789	
43104000 Comisiones por servicios bursátiles	0		0		0					0	
43105000 Comisiones por Sistema Integrado de Pago Electrónico	216.598.011		0		216.598.011					216.598.011	
43106000 Comisiones por servicios de custodia de instrumentos financieros	0		0		0					0	
43110000 Comisiones por colocación de seguros	0		0		0					0	
43111000 Comisiones por cambio de divisas	113.474.225		0		113.474.225					113.474.225	
43116000 Comisiones por operaciones con partes relacionadas	0		25.571		25.571			25.571		0	
43117000 Comisiones por administración de fideicomisos	0		0		0					0	
43141000 Comisiones por operaciones con instrumentos financieros derivados	0		0		0					0	
43199000 Comisiones por otros servicios	979.910.457		0		979.910.457					979.910.457	
43200000 GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1.947.090.958		6.697.394		1.953.788.351			0		1.953.788.351	
43201000 Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	321.361.175		0		321.361.175					321.361.175	
43202000 Pérdida en venta de bienes adquiridos para operaciones de arrendamiento financiero	0		0		0					0	
43203000 Pérdida en venta de bienes adquiridos o producidos para la venta	0		0		0					0	
43205000 Pérdida en venta de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	0		6.697.394		6.697.394					6.697.394	
43206000 Pérdida en venta de bienes adjudicados en remate judicial	438.210.975		0		438.210.975					438.210.975	
43207000 Gasto de administración de bienes recibidos en dación de pago	13.611.811		0		13.611.811					13.611.811	
43208000 Gasto de administración de bienes adjudicados en remate judicial	48.542.481		0		48.542.481					48.542.481	
43209000 Pérdidas por deterioro de bienes mantenidos para la venta	0		0		0					0	
43210000 Gastos por mantenimiento de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	0		0		0					0	
43211000 Pérdida por estimación de deterioro y disposición regulatoria de bienes mantenidos para la venta	1.119.857.051		0		1.119.857.051					1.119.857.051	
43299000 Otros gastos generados por los bienes mantenidos para la venta	5.507.465		0		5.507.465					5.507.465	
43300000 GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	37.203.403		0		37.203.403			14.393.143		22.810.260	
43301000 Gastos por participaciones de capital en entidades financieras del país	0		0		0					0	
43302000 Gastos por participaciones de capital en entidades no financieras del país	37.203.403		0		37.203.403			14.393.143		22.810.260	
43303000 Gastos por participaciones de capital en entidades financieras del exterior	0		0		0					0	
43304000 Gastos por participaciones de capital en entidades no financieras del exterior	0		0		0					0	
43305000 Gastos por participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias	0		0		0					0	
43306000 Gastos por participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial del país	0		0		0					0	
43307000 Gastos por participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial del exterior	0		0		0					0	
43308000 Gastos por deterioro de participaciones en el capital de otras empresas	0		0		0					0	
43309000 Gastos por deterioro de participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias	0		0		0					0	
43310000 Gastos por deterioro participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial	0		0		0					0	
43500000 GASTOS POR PROVISIONES	12.583.258		0		12.583.258			0		12.583.258	
43501000 Provisiones para obligaciones patronales	0		0		0					0	
43502000 Provisiones por litigios pendientes	0		0		0					0	
43503000 Provisiones por garantía subsidiaria del BANHVI	0		0		0					0	
43504000 Provisiones por costos de reestructuración de la entidad	0		0		0					0	
43599000 Otras provisiones	12.583.258		0		12.583.258					12.583.258	
43700000 GASTOS POR CAMBIOS Y ARBITRAJE DE DIVISAS	0		0		0			0		0	
43701000 Gastos por cambio y arbitraje de divisas	0		0		0					0	
43800000 GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	323.737.447		3.060.900		326.798.347			66.798.695		259.999.652	
43801000 Gastos operativos relativos al puesto de bolsa	0		0		0					0	
43802000 Gastos operativos relativos a la operadora de pensiones complementarias	0		0		0					0	
43803000 Gastos operativos relativos a la sociedad administradora de fondos de inversión	0		0		0					0	
43899000 Otros gastos con partes relacionadas	323.737.447		3.060.900		326.798.347			66.798.695		259.999.652	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

	COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
43900000 OTROS GASTOS OPERATIVOS	2.343.796.440		35.253.125		2.379.049.565			0		2.379.049.565	
43902000 Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	0		0		0					0	
43903000 Diferencias de cambio por otros pasivos	0		0		0					0	
43904000 Diferencias de cambio por otros activos	0		0		0					0	
43906000 Reajuste por UD a otros pasivos	0		0		0					0	
43907000 Reajuste por UD a otros activos	0		0		0					0	
43908000 Donaciones y otros gastos de bienestar social	263.005.339		0		263.005.339					263.005.339	
43910000 Impuesto sobre vehículos	0		5.785.463		5.785.463					5.785.463	
43911000 Impuesto de renta por remesas al exterior	195.631.383		0		195.631.383					195.631.383	
43912000 Impuesto de renta 8% sobre intereses de inversiones en instrumentos financieros	0		0		0					0	
43913000 Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	0		0		0					0	
43914000 Impuestos municipales	21.336.432		190.834		21.527.266					21.527.266	
43915000 Patentes	0		0		0					0	
43916000 Otros impuestos pagados en el país	300.651.593		28.911.422		329.563.015					329.563.015	
43917000 Otros impuestos pagados en el exterior	0		0		0					0	
43918000 Pérdidas por fraudes, estafas, hurtos o robos	18.930.392		0		18.930.392					18.930.392	
43919000 Pérdidas por siniestros	3.008.722		0		3.008.722					3.008.722	
43920000 Traslado al Fideicomiso Nacional de Desarrollo	0		0		0					0	
43925000 Amortización costos directos diferidos asociados a créditos	0		0		0					0	
43999000 Gastos operativos varios	1.541.232.579		365.406		1.541.597.985					1.541.597.985	
										0	
44000000 GASTOS DE ADMINISTRACION	19.667.457.138		41.472.800		19.708.929.938			0		19.708.929.938	
44100000 GASTOS DE PERSONAL	11.643.272.883		0		11.643.272.883			0		11.643.272.883	
44101000 Sueldos y bonificaciones de personal permanente	4.806.292.047		0		4.806.292.047					4.806.292.047	
44102000 Sueldos y bonificaciones de personal contratado	0		0		0					0	
44103000 Remuneraciones a directores y fiscales	168.461.848		0		168.461.848					168.461.848	
44104000 Tiempo extraordinario	0		0		0					0	
44105000 Viáticos	42.921.925		0		42.921.925					42.921.925	
44106000 Décimotercer sueldo	632.486.747		0		632.486.747					632.486.747	
44107000 Vacaciones	316.486.271		0		316.486.271					316.486.271	
44108000 Incentivos	23.753.370		0		23.753.370					23.753.370	
44109000 Gastos de representación fijos	0		0		0					0	
44110000 Otras retribuciones	2.353.788.152		0		2.353.788.152					2.353.788.152	
44111000 Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía	785.274.141		0		785.274.141					785.274.141	
44112000 Cargas sociales patronales	1.715.261.960		0		1.715.261.960					1.715.261.960	
44113000 Refrigerios	4.198.639		0		4.198.639					4.198.639	
44114000 Vestimenta	48.438.124		0		48.438.124					48.438.124	
44115000 Capacitación	26.737.905		0		26.737.905					26.737.905	
44116000 Seguros para el personal	117.404.463		0		117.404.463					117.404.463	
44117000 Mantenimiento de bienes asignados para uso del personal	0		0		0					0	
44118000 Salario escolar	198.956.289		0		198.956.289					198.956.289	
44119000 Fondo de capitalización laboral	226.453.981		0		226.453.981					226.453.981	
44122000 Pagos a empleados basado valor razonable instrumentos de patrimonio	0		0		0					0	
44124000 Pagos por otros beneficios post empleo	0		0		0					0	
44199000 Otros gastos de personal	176.357.020		0		176.357.020					176.357.020	
44200000 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	2.912.231.196		5.215.550		2.917.446.746			0		2.917.446.746	
44201000 Servicios de computación	742.638.604		0		742.638.604					742.638.604	
44202000 Servicios de seguridad	443.880.060		0		443.880.060					443.880.060	
44203000 Servicios de información	0		0		0					0	
44204000 Servicios de limpieza	42.450.831		0		42.450.831					42.450.831	
44205000 Asesoría jurídica	380.025		0		380.025					380.025	
44206000 Auditoría externa	59.944.151		3.334.160		63.278.311					63.278.311	
44207000 Consultoría externa	751.459.872		0		751.459.872					751.459.872	
44208000 Servicios Médicos	0		0		0					0	
44209000 Servicios de tasación	0		0		0					0	
44210000 Servicios de mensajería	0		0		0					0	
44211000 Calificación de Riesgo	9.466.952		0		9.466.952					9.466.952	
44212000 Servicios de gestión de riesgos	0		0		0					0	
44213000 Servicios de correduría bursátil	0		0		0					0	
44299000 Otros servicios contratados	862.010.702		1.881.390		863.892.091					863.892.091	
44300000 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	403.730.653		35.493.500		439.224.154			0		439.224.154	
44301000 Pasajes y fletes	59.245.564		227.830		59.473.394					59.473.394	
44302000 Seguros sobre vehículos	0		6.623.898		6.623.898					6.623.898	
44303000 Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	10.615		8.590.108		8.600.723					8.600.723	
44304000 Alquiler de vehículos	70.302		0		70.302					70.302	
44305000 Depreciación de vehículos	6.990		20.051.665		20.058.655					20.058.655	
44306000 Pérdida por deterioro de vehículos	0		0		0					0	
44307000 Teléfonos, fax	195.987.586		0		195.987.586					195.987.586	
44399000 Otros gastos de movilidad y comunicaciones	148.409.596		0		148.409.596					148.409.596	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		CONSOLIDADO AJUSTADO		
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	Ref	DEBE	HABER
44400000 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	2.754.865.464	340.000		2.755.205.464	0		0		2.755.205.464	
44401000 Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	12.679.886	0		12.679.886					12.679.886	
44403000 Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	295.675.711	0		295.675.711					295.675.711	
44404000 Agua y energía eléctrica	277.160.698	0		277.160.698					277.160.698	
44405000 Gastos por Activos por derecho de uso – propiedades	598.098.297	0		598.098.297					598.098.297	
44406000 Gastos por Activos por derecho de uso – muebles, equipos y otros activos	725.224.873	0		725.224.873					725.224.873	
44407000 Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	466.445.180	0		466.445.180					466.445.180	
44408000 Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	304.878.589	0		304.878.589					304.878.589	
44409000 Pérdida por deterioro de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	0	0		0					0	
44410000 Pérdida por deterioro, activos por derecho de uso	0	0		0					0	
44411000 Pérdida por deterioro de bienes dedicados al arrendamiento operativo	0	0		0					0	
44412000 Depreciación de bienes dedicados al arrendamiento operativo	0	0		0					0	
44499000 Otros gastos de infraestructura	74.702.230	340.000		75.042.230					75.042.230	
44500000 GASTOS GENERALES	1.953.356.941	423.750		1.953.780.691			0		1.953.780.691	
44503000 Otros seguros	60.213.591	347.350		60.560.940					60.560.940	
44504000 Amortización de gastos de organización e instalación	0	0		0					0	
44505000 Amortización de otros cargos diferidos	0	0		0					0	
44506000 Papelería, útiles y otros materiales	69.250.175	38.600		69.288.775					69.288.775	
44507000 Gastos legales	1.303.694	0		1.303.694					1.303.694	
44508000 Suscripciones y afiliaciones	14.630.816	37.800		14.668.616					14.668.616	
44509000 Promoción y publicidad	710.754.857	0		710.754.857					710.754.857	
44510000 Gastos de representación	0	0		0					0	
44511000 Aportes a otras instituciones	6.956.000	0		6.956.000					6.956.000	
44512000 Amortización de Software	266.069.425	0		266.069.425					266.069.425	
44513000 Amortización de otros bienes intangibles	543.739.510	0		543.739.510					543.739.510	
44514000 Gastos por otros servicios públicos	0	0		0					0	
44515000 Gastos por materiales y suministros	72.994.434	0		72.994.434					72.994.434	
44516000 Gastos de afiliación a organizaciones nacionales y extranjeras	0	0		0					0	
44517000 Aportes al presupuesto de las Superintendencias	17.417.754	0		17.417.754					17.417.754	
44518000 Multas por procedimientos administrativos	0	0		0					0	
44519000 Gasto por intervención administrativa	0	0		0					0	
44599000 Gastos generales diversos	190.026.685	0		190.026.685					190.026.685	
									0	
45000000 IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	212.364.044	0		212.364.044			0		212.364.044	
45100000 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	0		0			0		0	
45101000 Impuesto sobre la renta en el país	0	0		0					0	
45102000 Impuesto sobre la renta diferido	0	0		0					0	
45103000 Impuesto sobre la renta en el extranjero	0	0		0					0	
45200000 PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	212.364.044	0		212.364.044			0		212.364.044	
45201000 Participación del fondo de garantía y jubilaciones de empleados	0	0		0					0	
45202000 Participación de CONAPE	0	0		0					0	
45203000 Participación del INFOCOOP	0	0		0					0	
45204000 Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	0	0		0					0	
45205000 Participaciones del Fideicomiso Agropecuario	0	0		0					0	
45206000 Participaciones en excedentes de Cooperativas de Ahorro y Crédito	212.364.044	0		212.364.044					212.364.044	
45207000 Fondo de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME)	0	0		0					0	
45208000 Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	0	0		0					0	
45209000 Participación del Fideicomiso Nacional de Desarrollo	0	0		0					0	
45299000 Otras participaciones sobre la utilidad o excedente del período	0	0		0					0	
50000000 INGRESOS	111.338.171.729	102.067.186		111.440.238.915		84.160.994			111.356.077.921	
51000000 INGRESOS FINANCIEROS	98.128.547.783	10.575.708		98.139.123.491		0			98.139.123.491	
51100000 INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	0	0		0		0			0	
51101000 Productos por depósitos en el BCCR	0	0		0					0	
51102000 Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	0	0		0					0	
51103000 Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	0	0		0					0	
51104000 Productos por documentos de cobro inmediato	0	0		0					0	
51105000 Productos por servicios financieros por tarjetas de débito	0	0		0					0	
51106000 Productos por disponibilidades restringidas	0	0		0					0	
51199000 Productos por otros fondos disponibles	0	0		0					0	
51200000 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	11.784.123.247	7.272.400		11.791.395.647		0			11.791.395.647	
51201000 Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0	0		0					0	
51202000 Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.690.148.924	0		8.690.148.924					8.690.148.924	
51203000 Productos por inversiones al costo amortizado	2.310.084.200	7.272.400		2.317.356.600					2.317.356.600	
51204000 Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio	0	0		0					0	
51205000 Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	783.890.123	0		783.890.123					783.890.123	
51206000 Productos por cuentas por cobrar asociadas a inversiones en instrumentos financieros y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las	0	0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		CONSOLIDADO AJUSTADO			
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	Ref	DEBE	HABER	
51300000 PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	59.720.116.793		0		59.720.116.793		0			59.720.116.793	
51331000 Productos por créditos de Personas Físicas	57.711.189.558		0		57.711.189.558					57.711.189.558	
51332000 Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	294.280.171		0		294.280.171					294.280.171	
51333000 Productos por Créditos - Empresarial	1.103.232.257		0		1.103.232.257					1.103.232.257	
51334000 Productos por créditos - Corporativo	0		0		0					0	
51335000 Productos por créditos – Sector Público	73.089.944		0		73.089.944					73.089.944	
51336000 Productos por créditos – Sector Financiero	538.324.862		0		538.324.862					538.324.862	
51400000 PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	6.712.882.063		0		6.712.882.063		0			6.712.882.063	
51431000 Productos por créditos vencidos - Personas Físicas	75.843.159		0		75.843.159					75.843.159	
51432000 Productos por créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	3.414.718		0		3.414.718					3.414.718	
51433000 Productos por Créditos vencidos - Empresarial	10.127.527		0		10.127.527					10.127.527	
51434000 Productos por créditos vencidos - Corporativo	0		0		0					0	
51435000 Productos por créditos vencidos – Sector Público	18.308		0		18.308					18.308	
51436000 Productos por créditos vencidos – Sector Financiero	830.854		0		830.854					830.854	
51437000 Productos por créditos en cobro judicial	234.900		0		234.900					234.900	
51438000 Productos por créditos restringidos	6.577.719.753		0		6.577.719.753					6.577.719.753	
51440000 Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	0		0		0					0	
51449000 Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuenta:	44.692.845		0		44.692.845					44.692.845	
51500000 INGRESOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	0		0		0		0			0	
51501000 Productos por cuentas recíprocas internas	0		0		0					0	
51700000 GANANCIAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0		0		0		0			0	
51701000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)	0		0		0					0	
51702000 Venta a futuro de moneda extranjera (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51703000 Compra a futuro de opciones de moneda extranjera (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51704000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51705000 Compra a futuro de valores representativos de capital (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51706000 Venta a futuro de valores respresentativos de capital (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51707000 Compra a futuro de opciones de valores representativos de capital (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51708000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51709000 Venta a futuro de intrumentos financieros representativos de deuda (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51710000 Compra a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de deuda (Operaciones de cobertura)	0		0		0					0	
51711000 Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51712000 Venta a futuro de moneda extranjera (Operaciones diferentes de cobertura)	0		0		0					0	
51713000 Compra a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51714000 Venta a futuro de opciones de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51715000 Contratos a futuro de tasas de interés (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51716000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51717000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51718000 Compra a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de capital (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51719000 Compra a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51720000 Venta a futuro de instrumentos financieros representativos de deuda (operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51721000 Compra a futuro de opciones de instrumentos financieros representativos de deuda (operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51722000 Venta en corto de instrumentos financieros (Operación diferente de cobertura)	0		0		0					0	
51799000 Otros instrumentos financieros derivados	0		0		0					0	
51800000 GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	17.083.759.545	3.240.572			17.087.000.117		0			17.087.000.117	
51801000 Diferencias de cambio por obligaciones con el público	3.175.607.976		0		3.175.607.976					3.175.607.976	
51802000 Diferencias de cambio por obligaciones con el BCCR	0		0		0					0	
51803000 Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	877.197.554		0		877.197.554					877.197.554	
51804000 Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	158.163.285	43.778			158.207.063					158.207.063	
51806000 Diferencias de cambio por obligaciones subordinadas	0		0		0					0	
51807000 Diferencias de cambio por obligaciones convertibles en capital	0		0		0					0	
51808000 Diferencias de cambio por obligaciones preferentes	0		0		0					0	
51811000 Diferencias de cambio por disponibilidades	7.310.359.691	835.084			7.311.194.775					7.311.194.775	
51812000 Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	3.577.736.641		0		3.577.736.641					3.577.736.641	
51813000 Diferencias de cambio por créditos vigentes	1.603.980.747		0		1.603.980.747					1.603.980.747	
51814000 Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	261.369.956		0		261.369.956					261.369.956	
51817000 Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	119.343.695	2.361.710			121.705.405					121.705.405	
51821000 Reajuste por UD a las obligaciones con el público	0		0		0					0	
51822000 Reajuste por UD a las obligaciones con el BCCR	0		0		0					0	
51823000 Reajuste por UD a las otras obligaciones financieras	0		0		0					0	
51824000 Reajuste por UD a las cuentas por pagar y provisiones	0		0		0					0	
51826000 Reajuste por UD a las obligaciones subordinadas	0		0		0					0	
51827000 Reajuste por UD a las obligaciones convertibles en capital	0		0		0					0	
51828000 Reajuste por UD a la obligaciones preferentes	0		0		0					0	
51832000 Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0		0		0					0	
51833000 Reajuste por UD a créditos vigentes	0		0		0					0	
51834000 Reajuste por UD a créditos vencidos y en cobro judicial	0		0		0					0	
51837000 Reajuste por UD a las cuentas y comisiones por cobrar	0		0		0					0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		Ref	CONSOLIDADO AJUSTADO		
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER	
51900000 OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2.827.666.136	62.736		2.827.728.871		0				2.827.728.871	
51901000 Comisiones por cartas de crédito	0	0		0						0	
51902000 Comisiones por garantías otorgadas	0	0		0						0	
51903000 Comisiones por líneas de crédito	0	0		0						0	
51907000 Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0	0		0						0	
51910000 Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados - otros	0	0		0						0	
51911000 Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.532.613.071	0		1.532.613.071						1.532.613.071	
51912000 Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al costo amortizado	33	0		33						33	
51913000 Ganancia en la negociación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio	0	0		0						0	
51914000 Ganancia en la negociación de instrumentos financieros derivados (Operaciones de cobertura)	0	0		0						0	
51915000 Ganancia en la negociación de instrumentos financieros derivados (Operaciones diferentes de cobertura)	0	0		0						0	
51917000 Ganancia por valoración en propiedades de inversión	0	0		0						0	
51918000 Ganancia por negociación en propiedades de inversión	0	0		0						0	
51920000 Ingresos financieros por otros activos	0	0		0						0	
51921000 Otros ingresos financieros por operaciones con partes relacionadas	0	0		0						0	
51922000 Ganancia por obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores	0	0		0						0	
51924000 Ganancia en partida cubierta medida al costo por cobertura valor razonable	0	0		0						0	
51999000 Otros ingresos financieros diversos	1.295.053.032	62.736		1.295.115.767						1.295.115.767	
										0	
52000000 INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	7.766.156.279	81.017		7.766.237.296		0				7.766.237.296	
52100000 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	2.624.261.822	0		2.624.261.822		0				2.624.261.822	
52101000 Recuperaciones de créditos liquidados	2.624.261.822	0		2.624.261.822						2.624.261.822	
52102000 Recuperaciones de cuentas por cobrar liquidados	0	0		0						0	
52103000 Recuperaciones de inversiones en instrumentos financieros liquidados	0	0		0						0	
52200000 DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	4.943.613.837	81.017		4.943.694.854		0				4.943.694.854	
52201000 Disminución de estimación específica de cartera de créditos	2.238.392.878	0		2.238.392.878						2.238.392.878	
52202000 Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar	286.721.996	81.017		286.803.013						286.803.013	
52203000 Disminución de estimaciones para créditos contingentes	3.399.484	0		3.399.484						3.399.484	
52204000 Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	2.413.348.326	0		2.413.348.326						2.413.348.326	
52205000 Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	1.751.153	0		1.751.153						1.751.153	
52300000 DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	184.855.145	0		184.855.145		0				184.855.145	
52301000 Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	184.855.145	0		184.855.145						184.855.145	
52400000 DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	13.425.475	0		13.425.475		0				13.425.475	
52401000 Disminución de provisiones para obligaciones patronales	13.425.475	0		13.425.475						13.425.475	
52402000 Disminución de provisiones por litigios pendientes	0	0		0						0	
52403000 Disminución de provisiones por garantía subsidiaria del BANHVI	0	0		0						0	
52404000 Disminución de provisiones por costos de reestructuración de la entidad	0	0		0						0	
52499000 Disminución de otras provisiones	0	0		0						0	
										0	
53000000 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	5.443.467.667	91.410.461		5.534.878.128		84.160.994				5.450.717.134	
53100000 COMISIONES POR SERVICIOS	2.562.828.073	0		2.562.828.073		25.571				2.562.802.502	
53101000 Comisiones por giros y transferencias	150.697.724	0		150.697.724						150.697.724	
53102000 Comisiones por comercio exterior	0	0		0						0	
53103000 Comisiones por certificación de cheques	0	0		0						0	
53104000 Comisiones por administración de fideicomisos	0	0		0						0	
53105000 Comisiones por custodias diversas	0	0		0						0	
53106000 Comisiones por mandatos	0	0		0						0	
53107000 Comisiones por cobranzas	856.431.311	0		856.431.311						856.431.311	
53108000 Comisiones por consignaciones	0	0		0						0	
53109000 Comisiones por otras comisiones de confianza	145.698.491	0		145.698.491						145.698.491	
53110000 Comisiones por tarjetas de crédito	697.362.772	0		697.362.772						697.362.772	
53115000 Comisiones por servicios administrativos	0	0		0						0	
53120000 Comisiones por colocación de seguros	0	0		0						0	
53124000 Comisiones por cambio y arbitraje de divisas	0	0		0						0	
53125000 Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	0	0		0						0	
53126000 Comisiones por operaciones con partes relacionadas	364.111	0		364.111		25.571				338.540	
53127000 Comisiones por asesoría de inversión	0	0		0						0	
53129000 Comisiones por operaciones de crédito contingentes como garantías, apertura y confirmación de cartas de crédito y otras cuentas contingentes	0	0		0						0	
53141000 Comisiones por operaciones con instrumentos financieros derivados	0	0		0						0	
53199000 Otras comisiones	712.273.664	0		712.273.664						712.273.664	
53200000 INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1.878.439.019	1.944.618		1.880.383.637		0				1.880.383.637	
53201000 Ganancia en venta de bienes recibidos en dación de pago	1	0		1						1	
53202000 Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes mantenidos para la venta	1.796.192.322	0		1.796.192.322						1.796.192.322	
53203000 Otros ingresos por bienes mantenidos para la venta	82.246.696	0		82.246.696						82.246.696	
53204000 Ganancia en venta de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	0	1.944.618		1.944.618						1.944.618	
53205000 Ganancia en venta de bienes adquiridos para operaciones de arrendamiento financiero	0	0		0						0	
53206000 Ganancia en venta de bienes adquiridos para operaciones de arrendamiento operativo	0	0		0						0	
53207000 Ganancia en venta de bienes adquiridos o producidos para la venta	0	0		0						0	
53209000 Otras ganancias relacionadas con la venta de bienes no incluidas en las subcuentas y cuentas analíticas anteriores	0	0		0						0	

ESTADO FINANCIERO CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEALIANZA, R.L		INMOBILIARIA ALIANZA S.A.		Consolidado antes de A y R		AJUSTES Y RECLASIF.		CONSOLIDADO AJUSTADO			
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	Ref	DEBE	HABER	
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	65.354.956	0	65.354.956	0	17.336.728			48.018.228		
53301000	Ingresos por participaciones de capital en entidades financieras del país	0	0	0	0				0		
53302000	Ingresos por participaciones de capital en entidades no financieras del país	65.354.956	0	65.354.956	0	17.336.728			48.018.228		
53303000	Ingresos por participaciones de capital en entidades financieras del exterior	0	0	0	0				0		
53304000	Ingresos por participaciones de capital en entidades no financieras del exterior	0	0	0	0				0		
53305000	Ingresos por participaciones en el capital mínimo de funcionamiento de operadoras de pensiones complementarias	0	0	0	0				0		
53306000	Ingresos por participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial del país	0	0	0	0				0		
53307000	Ingresos por participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial del exterior	0	0	0	0				0		
53308000	Disminución de la estimación por deterioro de participaciones en el capital de otras empresas	0	0	0	0				0		
53319000	Otros ingresos por participaciones no incluidas en ninguna de las anteriores cuentas	0	0	0	0				0		
53400000	INGRESOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS	0	0	0	0	0			0		
53401000	Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	0	0	0	0				0		
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	34.418.173	63.830.504	98.248.677	66.798.695				31.449.982		
53801000	Ingresos por servicios bursátiles	0	0	0	0				0		
53802000	Ingresos por la administración y operación de fondos de pensión	0	0	0	0				0		
53803000	Ingresos por la administración y operación de fondos de inversión	0	0	0	0				0		
53809000	Otros ingresos con partes relacionadas	34.418.173	63.830.504	98.248.677	66.798.695				31.449.982		
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	902.427.446	25.635.340	928.062.786	0				928.062.786		
53901000	Ingresos por alquiler de bienes	35.530.972	0	35.530.972	0				35.530.972		
53903000	Ingresos por recuperación de gastos	0	0	0	0				0		
53905000	Diferencias de cambio por otros pasivos	0	0	0	0				0		
53906000	Diferencias de cambio por otros activos	0	0	0	0				0		
53907000	Reajuste por UD a otros pasivos	0	0	0	0				0		
53908000	Reajuste por UD a otros activos	0	0	0	0				0		
53912000	Ingresos por cobros administrativos a las otras entidades del grupo	0	0	0	0				0		
53913000	Otros ingresos por cuentas por cobrar	0	0	0	0				0		
53999000	Ingresos operativos varios	866.896.474	25.635.340	892.531.814	892.531.814				0		
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	0	0	0	0	0			0		
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	0	0	0	0			0		
55101000	Disminución de impuesto sobre la renta del periodo	0	0	0	0				0		
55102000	Disminución de impuesto sobre la renta de periodos anteriores	0	0	0	0				0		
55103000	Diferencias temporarias deducibles	0	0	0	0				0		
55104000	Pérdidas y créditos fiscales de periodos anteriores	0	0	0	0				0		
55200000	DISMINUCIÓN DE LAS PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	0	0	0	0	0			0		
55201000	Disminución de participaciones sobre la utilidad del periodo	0	0	0	0				0		
55202000	Disminución de participaciones sobre la utilidad de periodos anteriores	0	0	0	0				0		
RESULTADO DEL PERIODO		4.506.835.453	2.943.586	4.509.779.039	392.097.011	392.097.011	0		4.506.835.453	0	

Lic. Francisco Montoya M.
Gerente General

Lic. Carlos Hernández C.
Auditor Interno

Lic. Fidel Alberto Quesada M.
Gerente Financiero

COOPEALIANZA, R.L. Y SUBSIDIARIAS
**ASIENTOS DE ELIMINACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

1	341.01.100.089.01	Reseva Legal Inm. Alianza	55.043.804,07	
	161.02.100.010.22.02	Inm. Alianza Reserva Legal		55.043.804,07
	311.01.100.089.01	Capital Pagado Ordinario	250.000.000,00	
	161.02.100.010.22.01	Inmobiliaria Alianza, S.A.		250.000.000,00
	161.02.100.010.22.03	Resultado del Periodo Inmobiliaria Alianza S.A.		2.603.977,99
	351.01.101.089.01	Resultado Períodos Anteriores	2.603.977,99	
			307.647.782,06	307.647.782,06

Eliminación de cuentas de participacion en Subsidiarias de COOPEALIANZA, R.L., y viceversa, al 31 de diciembre de 2020

5-3-8-09-1-00-089-02-40	Alquiler de Vehiculos (Leasing) a Coopealianza R.L	16.883.412,00	
5-3-8-09-1-00-089-02-38	Alquiler de Vehiculos a Coopealianza R.L	29.000.000,00	
5-3-8-09-2-00-089-02-38	Alquiler de Vehiculos a Coopealianza R.L	17.854.382,70	
5-3-8-09-1-00-010-02	Servicios Prestados Inmob. Alianza, S.A.	3.060.900,00	
4-3-8-99-1-00-089-04-01	Serv. Prestados Coopealianza, R.L.		3.060.900,00
4-3-8-99-1-00-010-03-05	Alquiler de Vehiculos Ger. Gral		29.000.000,00
4-3-8-99-1-00-010-03-40	Alquiler de Vehiculos (Leasing) IASA		16.883.412,18
4-3-8-99-2-00-010-03-01	Alquiler de Vehiculos Consejo Admon		864.793,50
4-3-8-99-2-00-010-03-03	Alquiler de Vehiculos Gerencia Operaciones		603.094,85
4-3-8-99-2-00-010-03-05	Alquiler de Vehiculos Ger. General		2.150.283,20
4-3-8-99-2-00-010-03-06	Alquiler de Vehiculos Ger. Comercial		852.232,55
4-3-8-99-2-00-010-03-07	Alquiler de Vehiculos Financiero		3.760.718,20
4-3-8-99-2-00-010-03-08	Alquiler de Vehiculos Rec. Humanos		40.002,98
4-3-8-99-2-00-010-03-09	Alquiler de Vehiculos Mercadeo		138.455,20
4-3-8-99-2-00-010-03-15	Alquiler de Vehiculos Vivienda		13.001,18
4-3-8-99-2-00-010-03-16	Alquiler de Vehiculos Gerencia TI		17.232,90
4-3-8-99-2-00-010-03-18	Alquiler de Vehiculos Redes e Infraestructura		1.238.796,02
4-3-8-99-2-00-010-03-20	Alquiler de Vehiculos Adm. Proyectos		40.046,10
4-3-8-99-2-00-010-03-21	Alquiler de Vehiculos Mesa de Servicio		183.555,20
4-3-8-99-2-00-010-03-23	Alquiler de Vehiculos Riesgos y Cumplimiento		195.312,20
4-3-8-99-2-00-010-03-24	Alquiler de Vehiculos Producción		80.131,42
4-3-8-99-2-00-010-03-25	Alquiler de Vehiculos Planificación y Desarrollo		97.027,50
4-3-8-99-2-00-062-03-01	Alquiler de Vehiculos		599.189,10
4-3-8-99-2-00-083-03-01	Alquiler de Vehiculos		2.521.750,10
4-3-8-99-2-00-097-03-01	Alquiler de Vehiculos		4.458.760,32
		66.798.694,70	66.798.694,70

Eliminación del efecto ocasionado por el ingreso y gasto por el alquiler de Vehiculos de Inmobiliaria Alianza, S.A. y por servicios administrativos prestados por COOPEALIANZA, R.L., al 31 de diciembre de 2020

3	161.02.100.010.22.03	Resultado del Período Inmobiliaria Alianza, S.A.		2.943.585,62
	533.02.100.010.01.03	Ganancia Participación Inmobiliaria Alianza, S.A.	17.336.728,36	
	433.02.100.010.02.02	Perdida Participación Inmobiliaria Alianza, S.A.		14.393.142,74
			17.336.728,36	17.336.728,36

Eliminacion del efecto del método de participacion al 31 de diciembre de 2020

4	5-3-1-26-1-99-001-01	CSAD Transf. SINPE I.A.S.	25.571,00	
	4-3-1-16-1-02-089-01	Comision Transacciones SI		25.571,00
			25.571,00	25.571,00

Eliminación de cuentas comisiones y gastos por pago de comisiones partes relacionadas al 31 de diciembre de 2020

1-4-5-01-1-01-010-04-01	Coopealianza, R.L.	288.234,75	
2-4-2-16-1-01-089-01-04	Inmobiliaria Alianza, S.A.		288.234,75
		288.234,75	288.234,75

Eliminación de cuentas por cobrar y pagar relacionadas al 31 de diciembre de 2020

TOTAL ASIENTOS DE CONSOLIDACION

392.097.010,87	392.097.010,87
-----------------------	-----------------------

Lic. Francisco Montoya M.
Gerente General

Lic. Carlos Hernández C.
Auditor Interno

Lic. Fidel Alberto Quesada M.
Gerente Financiero