

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

Estados Financieros Intermedios

al 30 de junio del 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2021, DICIEMBRE 2020 Y JUNIO 2020
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Activo	Notas	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Disponibilidades	2.2d, 3 y 10.1	¢ 16,433,628,843	14,516,107,605	11,070,376,473
Efectivo		5,069,386,029	5,227,384,316	4,719,246,072
Banco Central		1,821,760,854	2,424,436,737	1,129,575,246
Entidades financieras del país		9,542,481,960	6,864,286,552	5,221,555,155
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4 y 10.2	273,025,213,518	212,570,786,037	187,882,232,655
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		221,633,250,846	143,992,366,968	160,938,398,141
Al costo amortizado		46,492,506,477	64,707,973,181	22,826,725,611
Productos por cobrar		5,082,394,663	4,035,196,284	4,270,956,242
Estimación por deterioro		(182,938,467)	(164,750,396)	(153,847,340)
Cartera de crédito	2.2f, 5 y 10.3	365,681,667,846	358,634,565,498	354,025,073,635
Créditos vigentes		354,561,387,760	343,768,053,186	351,979,567,461
Créditos vencidos		41,458,392,466	39,514,228,860	21,758,312,417
Créditos en cobro judicial		3,161,748,253	3,252,496,627	3,253,083,077
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,469,096,470)	(4,849,734,867)	(5,515,220,860)
Productos por cobrar		4,193,027,900	4,213,194,483	3,036,931,769
(Estimación por deterioro)	5.2	(33,223,792,063)	(27,263,672,791)	(20,487,600,229)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 10.4	35,331,703	234,935,003	87,554,274
Comisiones por cobrar		74,279,275	158,062,321	33,848,433
Cuentas con partes relacionadas		14,939,233	29,046,009	78,995,204
Otras cuentas por cobrar		146,571,817	221,162,498	157,950,704
(Estimación por deterioro)		(200,458,622)	(173,335,825)	(183,240,067)
Bienes mantenidos para la venta	2.2i y 10.5	2,220,528,454	2,036,685,045	1,912,581,338
Bienes y valores por recuperación de créditos		4,513,603,016	4,597,551,539	5,038,164,756
Otros bienes mantenidos para la venta		130,860,710	156,530,690	179,842,934
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(2,423,935,272)	(2,717,397,184)	(3,305,426,351)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j y 10.6	1,943,943,500	1,884,147,544	1,712,105,184
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2h y 10.7	10,454,140,439	9,317,533,102	9,028,489,916
Otros activos	10.8	2,450,004,480	3,049,150,549	4,132,745,707
Cargos diferidos		336,280,067	456,808,371	592,056,402
Activos intangibles		942,330,362	1,010,172,819	1,242,896,877
Otros activos		1,171,394,050	1,582,169,360	2,297,792,427
Total activo		¢ 672,244,458,783	602,243,910,383	569,851,159,181

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2021, DICIEMBRE 2020 Y JUNIO 2020
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

...viene

	Notas	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	9 y 10.9	¢ 490,592,772,329	463,316,138,736	433,945,820,078
A la vista		46,237,599,535	42,569,910,122	35,145,033,662
A a plazo		435,002,485,583	408,599,617,376	388,456,208,922
Cargos financieros por pagar		9,352,687,211	12,146,611,238	10,344,577,494
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	10.10	29,400,367,977	0	0
A plazo		29,330,000,000	0	0
Cargos Financieros por pagar		70,367,977	0	0
Obligaciones con entidades	10.11	37,348,991,064	35,833,799,599	36,815,590,521
A plazo		37,079,644,960	35,306,704,217	36,088,463,651
Otras obligaciones con entidades		138,790,551	391,927,518	632,535,074
Cargos financieros por pagar		130,555,554	135,167,864	94,591,797
Cuentas por pagar y provisiones	10.12	12,137,481,246	10,702,702,965	10,405,520,992
Provisiones		136,988,303	955,246,578	918,822,295
Otras cuentas por pagar		12,000,492,943	9,747,456,387	9,486,698,697
Otros pasivos		274,196,361	144,569,042	338,675,439
Ingresos diferidos		33,920,595	15,183,874	17,759,443
Otros pasivos		240,275,766	129,385,167	320,915,996
Aportaciones de capital por Pagar		3,140,537,615	2,927,636,584	686,105,636
Total pasivo		572,894,346,593	512,924,846,925	482,191,712,666
Patrimonio				
Capital social		62,283,514,677	60,180,368,089	60,404,772,719
Capital pagado	16	62,283,514,677	60,180,368,089	60,404,772,719
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		7,838,072,402	623,106,019	905,316,207
Reservas	10.13	27,033,425,658	27,029,722,367	24,004,520,789
Resultado del período	23	2,195,099,453	1,485,866,983	2,344,836,800
Total patrimonio		99,350,112,190	89,319,063,458	87,659,446,515
Total pasivo y patrimonio		672,244,458,783	602,243,910,383	569,851,159,181
Cuentas contingentes deudoras		12,870,662,823	11,278,775,849	10,118,912,882
Otras cuentas de orden deudoras	10.22	¢ 1,213,389,958,685	1,140,931,044,234	1,098,345,423,104
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,210,016,859,623	1,138,320,979,605	1,094,803,205,875
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	18	3,373,099,061	2,610,064,629	3,542,217,229

(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

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.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y JUNIO 2020

	Notas	Junio 2021	Junio 2020	Del 01-04-2021 al 30-06-2021	Del 01-04-2020 al 30-06-2020
Ingresos financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros	10.16	¢ 6,624,857,130	5,845,061,321	3,535,700,085	2,929,862,207
Por cartera de crédito	10.14	33,104,197,453	32,957,939,797	16,577,063,831	16,565,153,122
Ganancias por diferencias de cambio	10.15	261,714,353	235,556,445	136,637,103	52,216,366
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.17	1,699,416,567	734,791,658	1,239,831,892	295,697,877
Por otros ingresos financieros	10.17	528,082,838	521,242,865	244,693,988	270,020,839
Total ingresos financieros		<u>42,218,268,340</u>	<u>40,294,592,087</u>	<u>21,733,926,899</u>	<u>20,112,950,412</u>
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	10.18	18,188,852,330	19,310,944,218	9,143,709,909	9,651,616,582
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		70,367,977	0	47,273,755	0
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	10.19	1,190,721,972	1,403,008,579	587,706,780	597,493,205
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,815	8,315,478	56	4,332,460
Otros gastos financieros		80,886,294	112,091,862	38,396,176	42,899,155
Total gastos financieros		<u>19,530,849,388</u>	<u>20,834,360,136</u>	<u>9,817,086,677</u>	<u>10,296,341,403</u>
Por estimación de deterioro de activos		<u>16,164,833,558</u>	<u>11,258,534,739</u>	<u>8,015,652,257</u>	<u>6,441,388,726</u>
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>5,889,550,779</u>	<u>4,362,169,864</u>	<u>2,366,396,642</u>	<u>2,677,490,672</u>
Resultado financiero		<u>12,412,136,172</u>	<u>12,563,867,076</u>	<u>6,267,584,606</u>	<u>6,052,710,956</u>
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		1,209,253,004	1,247,144,213	600,761,322	530,600,666
Por bienes mantenidos para la venta		736,260,421	838,748,659	379,508,566	415,158,828
Por participación en el capital de otras empresas		63,139,180	24,119,713	46,165,178	13,173,571
Otros ingresos con partes relacionadas		18,410,978	20,341,835	8,256,742	9,748,913
Otros ingresos operativos		278,653,078	600,505,466	140,345,070	266,252,343
Total otros ingresos de operación	10.23	<u>2,305,716,662</u>	<u>2,730,859,887</u>	<u>1,175,036,878</u>	<u>1,234,934,322</u>
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		931,582,602	674,135,824	464,209,560	309,699,567
Por bienes mantenidos para la venta		893,587,471	978,369,987	423,409,970	410,118,012
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		3,343,223	31,138,327	3,343,223	11,173,477
Por provisiones		7,006,468	6,723,671	3,499,755	3,361,835
Por otros gastos con partes relacionadas		130,340,623	166,185,176	64,411,480	86,896,350
Por otros gastos operativos		1,402,774,811	1,220,424,090	750,822,824	580,742,422
Total otros gastos de operación	10.24	<u>3,368,635,199</u>	<u>3,076,977,075</u>	<u>1,709,696,812</u>	<u>1,401,991,663</u>
Resultado operacional bruto	¢	<u>11,349,217,635</u>	<u>12,217,749,888</u>	<u>5,732,924,673</u>	<u>5,885,653,614</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y JUNIO 2020

...viene

	Notas	Junio 2021	Junio 2020	Del 01-04-2021 al 30-06-2021	Del 01-04-2020 al 30-06-2020
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	10.20	¢ 5,393,332,753	5,813,021,405	2,697,659,210	2,939,041,139
Por otros gastos de administración	10.21	<u>3,657,351,423</u>	<u>3,949,401,356</u>	<u>1,736,709,735</u>	<u>1,932,212,438</u>
Total gastos administrativos		<u>9,050,684,176</u>	<u>9,762,422,761</u>	<u>4,434,368,945</u>	<u>4,871,253,577</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		2,298,533,459	2,455,327,127	1,298,555,728	1,014,400,037
Participaciones legales sobre la utilidad	23	103,434,006	110,490,326	58,435,008	45,648,607
Resultado del periodo	23	<u>2,195,099,453</u>	<u>2,344,836,800</u>	<u>1,240,120,720</u>	<u>968,751,430</u>
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,875,274,918	(1,130,692,861)	2,549,150,754	(2,195,176,118)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		2,288,070,523	2,021,483,794	(101,926,622)	(246,161,1469)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		2,674,726,961	14,525,274	1,906,200,122	8,724,240
Resultados Integrales Totales del Período		<u>7,838,072,402</u>	<u>905,316,207</u>	<u>4,353,424,254</u>	<u>(2,432,613,024)</u> (Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

 Lic. Francisco Montoya Mora
 Gerente General

 Lic. Carlos Hernández Calvo
 Auditor Interno

 Lic. Fidel Quesada M.
 Gerente Financiero

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Saldos al 31 de diciembre de 2019		58,010,134,490	0	3,873,007,226	23,997,836,023	1,474,410,279	87,355,388,018
Resultado del período 2020	23					4,506,835,453	4,506,835,453
Distribución de excedentes período 2019						(1,474,410,278)	(1,474,410,278)
Capitalización excedentes 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)	0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2020					2,129,344	(2,129,344)	0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2020					297,599,265	(297,599,265)	0
Aumento Reserva de Educación período 2020					247,999,388	(247,999,388)	0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2020					446,398,898	(446,398,898)	0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2020					1,239,996,939	(1,239,996,939)	0
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							0
Aplicación Reserva Bienestar Social					(263,005,339)	263,005,339	0
Aumento Reserva de Educación aplicación artículo 11 Ley 6839					0		0
Reversión Aplicación Reserva Educación periodo 2018					0		0
Aplicación Reserva Educación					(32,981,870)	32,981,870	0
Aplicación otras reservas estatutarias					(157,165,095)	157,165,095	0
Aumento de otras reservas por leyes específicas					10,917,874		10,917,874
Saldos al 31 de diciembre de 2020	10.13	60,180,368,089	0	623,106,019	27,029,722,367	1,485,866,984	89,319,063,459

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

...viene							
Resultado del período 2021	23					2,195,099,453	2,195,099,453
Excedentes por distribuir período 2020						(1,485,866,984)	(1,485,866,984)
Capitalización excedentes período 2020	16						0
Aportes de capital	16	4,507,472,136					4,507,472,136
Retiros de capital	16	(378,363,333)					(378,363,333)
Retiro voluntario de asociados	16	(2,025,962,215)					(2,025,962,215)
Aumento de Reserva Legal período 2021							0
Aumento de Reserva Legal por método de participación período 2021							0
Aumento Reserva de Bienestar Social período 2021							0
Aumento Reserva de Educación período 2021							0
Aumento de Otras Reservas Estatutarias período 2021							0
Aumento de Reserva de Fortalecimiento institucional 2021							0
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI					4,353,625,543		4,353,625,543
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez					188,867,486		188,867,486
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos					2,672,473,354		2,672,473,354
Aumento Reserva Bienestar Social liquidación cuentas Capital Social inactivas							0
Aplicación Reserva Bienestar Social							0
Aumento Reserva de Educación aplicación artículo 11 Ley 6839							0
Aplicación Reserva Educación							0
Aplicación otras reservas estatutarias							0
Aumento de otras reservas por leyes específicas						3,703,291	3,703,291
Saldos al 30 de junio de 2021	10.13	62,283,514,677	0	7,838,072,402	27,033,425,658	2,195,099,453	99,350,112,190
							(Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

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.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

	Nota	¢	2021	2020
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	23		2,195,099,453	2,344,836,800
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			977,187,499	1,106,407,719
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(156,476,515)	103,562,932
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			18,188,025	153,847,294
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			11,373,223,233	8,076,648,815
Estimaciones por otros activos	10.4, 10.5		(181,962,437)	(66,465,580)
Provisiones por prestaciones sociales			239,391,825	293,071,129
Otras provisiones			514,581,421	615,820,846
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	10.6		(59,795,957)	7,018,614
Otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			<u>(1,938,229)</u>	<u>200,080,187</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			<u>14,917,498,317</u>	<u>12,834,828,757</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			(95,550,131,325)	(30,903,219,504)
Cartera de crédito			(18,402,143,510)	(16,438,469,090)
Productos por cobrar por cartera de crédito			20,166,583	1,008,544,612
Cuentas y comisiones por cobrar			306,830,495	84,194,873
Bienes disponibles para la venta			107,559,903	285,191,220
Otros activos			410,775,310	684,657,879
Obligaciones con el público			29,828,840,119	26,356,273,750
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			(790,362,208)	(137,204,956)
Productos por pagar por obligaciones			(2,728,255,414)	2,169,500,480
Otros pasivos			129,627,319	171,094,718
Aportes de Capital por pagar			<u>212,901,031</u>	<u>686,105,636</u>
Flujo Neto de actividades de operación			<u>(71,536,693,380)</u>	<u>(3,198,501,626)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			18,215,466,704	(194,323,929)
Participaciones en el capital de otras empresas			0	(246,606,846)
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(442,267,805)	(804,074,511)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			1,947,854	0
Intangibles			<u>(317,421,723)</u>	<u>0</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		¢	<u>17,457,725,031</u>	<u>(1,245,005,286)</u>

(Continúa)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DE PÉREZ ZELEDÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

...viene

	Nota	¢	2021	2020
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			29,656,648,757	(3,008,836,137)
Aportes de Capital Social			4,507,472,136	4,101,351,817
Retiros de Capital Social			(2,404,325,548)	(2,395,514,630)
Reversión Uso de Reservas			0	0
Reserva leyes específicas ingresos no asociados			3,703,291	6,684,765
Distribución de excedentes			0	(1,474,410,278)
Capitalización de excedentes			<u>0</u>	<u>688,801,043</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			<u>31,763,498,636</u>	<u>(2,081,923,421)</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>(22,315,469,713)</u>	<u>(6,525,430,333)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período			<u>62,101,145,414</u>	<u>51,669,473,379</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	¢	<u>39,785,675,701</u>	<u>45,144,043,045</u> (Concluye)

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.

 Lic. Francisco Montoya Mora
 Gerente General

 Lic. Carlos Hernández Calvo
 Auditor Interno

 Lic. Fidel Quesada M.
 Gerente Financiero

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 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 entidad controladora, constituido de hecho y autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) según sesión 254 del 24 de setiembre de 2001. Fue constituida en la República de Costa Rica, tiene su domicilio legal en el Cantón de Pérez Zeledón de la Provincia de San José y se caracteriza por:

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

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

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

- e. Desarrollar sus actividades a través de sus 50 oficinas en 33 cantones del país en el 2021 y 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, Aserrí, Acosta, San Carlos, Tarrazú y Hojanca, los cantones centrales de San José, Puntarenas, Limón, Heredia, Alajuela y Cartago; cuenta con cuarenta y dos cajeros automáticos bajo su control directo. Además, sus asociados pueden acceder todos los cajeros de la red ATH.
- f. Generar empleo directo para sus actividades al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, con un total de 581, 611 y 660 trabajadores, respectivamente; en forma indirecta tiene contratos por servicios en diversas áreas, administrativas y técnicas.
- g. El sitio web de Coopealianza, R.L., es: www.coopealianza.fi.cr o www.coopealianza.com.

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

2.1 BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

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

- **NIC 1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:
 - La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallan netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.
 - Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.
 - El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.
- **NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- **NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

- a. **Uso de Estimaciones y Juicios** - Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes realizadas por la Administración se refieren a: deterioro de los activos financieros, estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas a cobrar, deterioro de bienes mantenidos para la venta y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y partidas diferidas y estimaciones de pasivo.
- b. **Materialidad** -La Administración, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos.

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

Al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢621.92, ¢617.30 y ¢583.49 respectivamente.

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

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

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

A la fecha de emisión de este informe, el tipo de cambio de referencia de venta del Banco Central de Costa Rica era de ¢621.92 por US\$1.00.

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

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

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

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.
- f. ***Cartera de Crédito*** - La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de Deudor –

Definición de la Categoría de Riesgo

Análisis Capacidad de Pago

- Flujos de caja proyectados
- Análisis situación financiera
- Experiencia en el negocio
- Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)
- Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento Histórico de Pago

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

Documentación Mínima

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

Análisis de Garantías

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

Metodología para Homologar las Escalas de Calificación de Riesgo Nacionales

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

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

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

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

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

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

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

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

Definición de la Categoría del Componente de Pago Histórico

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

Definición del Nivel del Componente de Pago Histórico

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

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

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

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

Ponderación del Valor Ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

- i. ***Bienes Mantenidos para la venta y Estimación para Bienes Mantenidos para la venta*** - Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y han sido adjudicados en dación del pago del deudor o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor entre:

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el 100% del valor contable del activo.

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

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

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

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

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

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

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

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

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus

activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquirente.

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

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

k. ***Patrimonio – Capital social.***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- o. **Errores** - La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

- p. **Beneficios a Empleados** - Coopealianza, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base más los pagos extraordinarios, más los incentivos y beneficios monetarios que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:

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

- q. **Impuesto sobre la Renta** - De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopealianza, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y por la ley 9635 Fortalecimiento a las Finanzas Públicas del 04 de diciembre de 2018, a retener y pagar a la Administración Tributaria un 10% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados. Dicho porcentaje se está aplicando de forma gradual, tal como lo indica el Transitorio XXII de la ley 9635: “En el caso de los excedentes o utilidades pagados por cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%)”.
- r. **Valuación de Otras Cuentas por Cobrar** - Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.
- s. **Arrendamientos** - Los arrendamientos que tiene Coopealianza, R.L. son operativos por alquiler de edificios, vehículos y equipo electrónico para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas a tres años. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de baja materialidad se reconocerá como gasto de arrendamiento.
- t. **Costos por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.
- u. **Valuación de Activos Intangibles** - Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de cinco años.
- v. **Acumulación de Vacaciones** - La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son devengadas por los empleados con crédito a la cuenta Vacaciones acumuladas por pagar.
- w. **Provisión para Prestaciones Legales** - Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopealianza, R.L según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte.

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

Sin perjuicio de lo anterior, 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.

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

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

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

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

	2021	2020
Reserva Legal	25%	25%
Reserva de Fortalecimiento Económico	25%	25%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reserva de Responsabilidad Social	9%	9%
Reserva de Educación	5%	5%

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

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

- z. **Estados Financieros Individuales** - Los estados financieros presentados en este informe al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, corresponden a los de Coopealianza, R.L. no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con requerimiento de la SUGEF, apartándose de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) referidas a la consolidación.

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Junio 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€342,205,429</u>	<u>€456,422,848</u>	<u>€173,252,434</u>
Pasivo	20,744,445	69,574,479	109,774,129
Patrimonio	<u>321,460,985</u>	<u>386,848,369</u>	<u>63,478,305</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€342,205,429</u>	<u>€456,422,848</u>	<u>€173,252,434</u>

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>

Junio 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€347,383,143</u>	<u>€434,689,142</u>	<u>€169,492,928</u>
Pasivo	42,853,101	82,087,765	122,940,229
Patrimonio	<u>304,530,042</u>	<u>352,601,377</u>	<u>46,552,699</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€347,383,143</u>	<u>€434,689,142</u>	<u>€169,492,928</u>

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

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

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

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

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

Las normas establecidas en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo SUGEF 30-18).

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

3. DISPONIBILIDADES

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio 2021, diciembre de 2020 y junio de 2020 se componen de los siguientes rubros:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Efectivo en tránsito y valores en tránsito			
Efectivo y valores en tránsito	¢5,069,386,029	¢5,227,384,316	¢4,719,246,072
Banco Central	1,821,760,854	2,424,436,737	1,129,575,246
Depósitos en bancos	<u>9,542,481,960</u>	<u>6,864,286,552</u>	<u>5,221,555,155</u>
Subtotal efectivo y valores en tránsito	<u>¢16,433,628,843</u>	<u>14,516,107,605</u>	<u>11,070,376,473</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	<u>23,352,046,858</u>	<u>47,585,037,809</u>	<u>34,073,666,572</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢39,785,675.701</u>	<u>¢62,101,145,414</u>	<u>¢45,144,043,045</u>

4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢17,290,008,059	¢ 0	¢30,834,508,919
Valores del BCCR para reserva de liquidez	65,624,753,016	60,250,808,418	56,777,017,848
Valores del Gobierno de Costa Rica	104,852,781,730	59,510,414,184	48,268,877,223
Valores en entidades financieras del país	8,793,614,088	7,948,824,531	10,311,204,871
Valores de instituciones públicas no financiera del país	0	0	485,799,961
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Valores del sector privado no financiero del país	1,138,785,754	1,126,946,949	1,020,001,913
Subtotal colones	<u>¢198,049,942,647</u>	<u>¢129,186,994,082</u>	<u>¢148,047,410,736</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	16,608,987,161	¢9,559,208,471	¢8,375,537,106
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	6,128,480,013	4,291,088,115	3,429,269,007
Valores en entidades financieras del país	3,109,600	3,086,500	163,097,352
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	66,200,374	63,306,769	56,584,310
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	776,531,051	888,683,031	866,499,630
Subtotal dólares	<u>¢23,583,308,199</u>	<u>¢14,805,372,886</u>	<u>12,890,987,405</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢221,633,250,846</u>	<u>¢143,992,366,968</u>	<u>¢160,938,398,141</u>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	10,700,000,000	32,000,000,000	0
Valores en entidades financieras del país	35,792,506,477	32,707,973,181	22,826,725,611
Total al costo amortizado	<u>¢46,492,506,477</u>	<u>¢64,707,973,181</u>	<u>22,826,725,611</u>
Total de inversiones	<u>¢268,125,757,323</u>	<u>¢208,700,340,149</u>	<u>¢183,765,123,752</u>

5. CARTERA DE CRÉDITO

Al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 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 30 de junio de 2021, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢399,181,528,479, de la cual ¢3,872,743,975 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢54,265,250, y ¢830,455,736 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢13,976,556.

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.

Al 30 de junio de 2020, presenta un saldo total de cartera de crédito por €376,990,962,955, de la cual €4,846,921,699 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de €65,315,796.

5.2 ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	€20,487,600,229	€17,250,109,320	€15,580,337,483
Estimación cargada a resultados	20,975,792,556	17,679,218,139	14,658,591,443
Estimación cargada por créditos insolutos	(8,253,913,512)	(7,882,744,965)	(9,952,752,462)
Diferencias tipos de cambio	14,313,111	16,551,715	885,183
Otros	<u>(321)</u>	<u>200,538,582</u>	<u>200,538,582</u>
Saldo al final del período	<u>€33,223,792,063</u>	<u>€27,263,672,791</u>	<u>€20,487,600,229</u>

5.3 INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio 2020, se registraron en cuentas de orden €506,550,048, €469,013,311 y €363,569,248, respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

5.4 NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Las concentraciones de la cartera de crédito son:

a. *Concentración por Tipo de Garantía -*

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Fideicomisos	€ 20,428,983	€ 20,637,284	€ 112,116,154
Hipotecaria	93,516,524,324	80,801,200,461	77,140,841,728
Prendaria	168,765,259	145,702,964	144,063,392
Certificados	12,707,708,944	11,679,426,283	10,847,038,434
Fiduciaria	291,912,918,170	292,859,646,280	288,635,805,011
Pignoración de seguros	<u>855,182,799</u>	<u>1,028,165,400</u>	<u>111,098,236</u>
Total cartera	<u>€399,181,528,479</u>	<u>€386,534,778,673</u>	<u>€376,990,962,955</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Actividad financiera y bursátil	¢5,356,718,518	¢ 4,814,236,273	¢4,420,055,179
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	51,683,430	59,985,860	66,272,068
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,367,498,245	1,333,425,220	1,284,896,771
Administración pública	4,621,809	4,805,851	4,949,928
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	5,709,468,754	5,421,128,367	4,777,039,325
Comercio	87,051,688,951	83,995,431,359	81,219,677,903
Construcción, compra y reparación de inmuebles	27,047,695,618	14,984,167,852	11,534,529,753
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	171,195,031,562	188,237,737,045	199,059,398,489
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	2,737,357,455	2,575,861,629	2,212,524,616
Explotación de minas y canteras	101,662,166	54,990,012	35,559,277
Hotel y restaurante	3,036,203,666	2,896,861,496	2,745,348,039
Industria Manufacturera	1,439,451,985	1,514,177,119	1,429,753,629
Otras actividades del sector privado no financiero	19,808,123,190	17,695,307,304	15,503,562,744
Pesca y acuicultura	275,565,218	190,324,076	177,091,349
Servicios (La persona ofrece este servicio)	69,472,098,185	58,878,796,185	48,887,647,615
Transporte	<u>4,526,659,727</u>	<u>3,877,543,025</u>	<u>3,632,656,270</u>
Total Cartera	<u>¢399,181,528,479</u>	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>¢376,990,962,955</u>

c. *Morosidad de la Cartera de Crédito -*

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Al día	¢354,561,387,760	¢343,768,053,187	¢351,979,567,461
De 1 a 30 días	22,300,684,862	21,537,705,140	11,439,499,651
De 31 a 60 días	8,158,655,496	9,480,925,488	4,756,583,502
De 61 a 90 días	4,651,911,080	4,801,634,131	3,073,491,330
De 91 a 120 días	2,436,457,111	1,983,694,322	1,367,629,656
De 121 a 180 días	2,529,277,506	1,312,704,624	902,763,760
Más de 180 días	1,381,406,410	397,565,155	218,344,519
Cobro judicial	<u>3,161,748,253</u>	<u>3,252,496,627</u>	<u>3,253,083,077</u>
Total cartera	<u>¢399,181,528,479</u>	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>¢376,990,962,955</u>

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

	Cantidad	Montos	Porcentaje
Junio 2021	<u>335</u>	<u>¢3,952,190,685</u>	<u>0.99%</u>
Diciembre 2020	<u>222</u>	<u>¢3,280,838,956</u>	<u>0.85%</u>
Junio 2020	<u>183</u>	<u>¢3,013,468,655</u>	<u>0.80%</u>

Al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio de 2020, existen 335, 222 y 183 préstamos, por un total ¢3,952,190,685, ¢3,280,838,956 y ¢3,013,468,655, respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

e. **Préstamos en Proceso de Cobro Judicial** – Al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, Coopealianza, R.L tiene 177, 194 y 196 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢3,161,748,253, ¢3,252,496,627 y ¢3,253,083,077, con porcentajes de: 0.79%, 0.84% y 0.86% respectivamente.

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

Junio de 2021		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,427,101,289	¢399,181,528,479	56,913
De 4,427,101,290 a 8,854,202,577		
De 8,854,202,578 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢399,181,528,479</u>	<u>56,913</u>

Diciembre de 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>

Junio de 2020		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,167,232,511	¢376,990,962,955	57,861
De 4,167,232,512 a 8,334,465,022		
De 8,334,465,023 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢376,990,962,955</u>	<u>57,861</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Estimación específica directa cartera de crédito	¢28,008,180,465	¢19,153,250,642	¢11,446,333,697
Estimación genérica de cartera de crédito	2,328,069,184	2,311,119,948	2,372,546,898
Estimación contra cíclica de cartera de crédito	2,838,311,733	5,604,253,106	6,304,273,322
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	995,651	2,108,970	2,683,578
Componente genérico para cartera de créditos-transitorio	<u>48,235,031</u>	<u>192,940,124</u>	<u>361,762,734</u>
Total saldo estimación	<u>¢33,223,792,063</u>	<u>¢27,263,672,791</u>	<u>¢20,487,600,229</u>
Menos:			
Estimación requerida 1-05	11,437,245,300	8,766,479,560	7,021,564,173
Estimación requerida 19-16	2,838,311,733	5,604,253,106	6,304,273,322
Remanente reclasificación estimaciones	<u>48,235,031</u>	<u>192,940,124</u>	<u>361,762,734</u>
Exceso de estimación	<u>¢18,900,000,000</u>	<u>¢12,700,000,000</u>	<u>¢6,800,000,000</u>

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detallan a continuación:

Junio 2021			
Subsidiarias y Asociadas (Personas Jurídicas)			
Concepto	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos S.A
Cuentas por cobrar	¢ 0	¢ 0	¢ 0
Inversiones de capital	250,000,000	350,000,000	¢10,000,000
Total activos	¢250,000,000	¢350,000,000	¢10,000,000
Cuentas por pagar	0	157,764	17,308,314
Total pasivos	¢0	¢157,764	¢17,308,314
Ingresos operativos	1,540,281	10,947,043	6,130,881
Total de ingresos	¢1,540,281	¢10,947,043	¢6,130,881
Gastos operativos	19,851,286		110,489,338
Total de gastos	¢19,851,286		¢110,489,338

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	0	¢ 3,059,910	¢ 1,152,939
Inversiones de capital	250,000,000	0	350,000,000	10,000,000
Total activos	¢250,288,235	0	¢353,059,910	¢11,152,939
Cuentas por pagar	0	0	0	23,634,174
Total pasivos	¢0	0	0	¢23,634,174
Ingresos operativos	3,086,471	¢4,563,385	14,866,180	12,266,248
Total de ingresos	¢3,086,471	¢4,563,385	¢14,866,180	¢12,266,248
Gastos operativos	63,737,795			259,999,652
Total de gastos	¢63,737,795			¢259,999,652

Junio 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	¢ 0	¢ 0	¢ 498,743	¢ 0
Inversiones de capital	250,000,000	0	350,000,000	10,000,000
Total activos	¢250,000,000	0	¢350,498,743	¢10,000,000
Cuentas por pagar	4,500,000	0	0	26,743,033
Total pasivos	¢4,500,000	0	0	¢26,743,033
Ingresos operativos	6,135,279	4,563,385	3,690,155	6,133,135
Total de ingresos	¢6,135,279	¢4,563,385	¢3,690,155	¢6,133,135
Gastos operativos	25,961,666			140,223,510
Total de gastos	¢25,961,666			¢140,223,510

Órganos Directivos y Administración –

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Personas físicas			
Ahorros			
Consejo de Administración	¢ 37,152,227	¢ 17,270,498	¢ 23,197,219
Administración (funcionarios)	1,066,050,765	1,370,359,013	1,005,195,170
Comité de Educación	7,505,544	6,056,312	8,710,845
Comité de Vigilancia	<u>7,528,686</u>	<u>38,765,072</u>	<u>28,605,092</u>
	<u>¢1,118,237,223</u>	<u>¢1,432,450,896</u>	<u>¢1,065,708,326</u>
Créditos			
Consejo de Administración	¢ 288,814,357	¢ 221,545,298	¢ 226,564,214
Administración (funcionarios)	2,362,345,943	2,448,993,568	2,418,863,122
Comité de Educación	7,193,041	7,476,072	7,501,444
Comité de Vigilancia	<u>129,370,702</u>	<u>130,576,174</u>	<u>119,803,274</u>
	<u>¢2,787,724,042</u>	<u>¢2,808,591,112</u>	<u>¢2,772,732,054</u>
Certificados			
Consejo de Administración	¢ 22,041,636	¢ 20,541,636	¢ 12,097,765
Administración (funcionarios)	1,344,254,953	1,285,451,455	971,578,772
Comité de Educación	25,832,198	27,185,902	21,230,562
Comité de Vigilancia	<u>31,520,304</u>	<u>9,912,381</u>	<u>7,000,000</u>
	<u>¢1,423,649,091</u>	<u>¢1,343,091,374</u>	<u>¢1,011,907,099</u>
Capital social			
Consejo de Administración	¢ 20,646,490	¢ 19,809,422	¢ 19,144,733
Administración (funcionarios)	545,284,498	552,075,275	550,639,665
Comité de Educación	5,041,436	4,881,398	4,686,362
Comité de Vigilancia	<u>8,508,053</u>	<u>9,758,053</u>	<u>9,528,052</u>
	<u>¢579,480,477</u>	<u>¢586,524,149</u>	<u>¢583,998,812</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢5,909,090,833</u>	<u>¢6,170,657,530</u>	<u>¢5,434,346,291</u>

7. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Coopealianza, R.L. tiene al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio de 2020, los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo Restringido	Junio 2021 Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢52,024,995,831	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	71,753,233,029	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>35,823,504,099</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢159,601,732,959</u>	

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	38,019,466,843	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢127,526,254,788</u>	

Junio 2020		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢20,100,008,494	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	60,206,286,855	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	42,155,293,039	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢122,461,588,388</u>	

8. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio 2020, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Activos	¢33,540,243,894	¢25,387,472,891	¢21,339,985,786
Pasivos	<u>(31,296,585,351)</u>	<u>(24,617,881,130)</u>	<u>(20,933,363,677)</u>
Posición	<u>¢2,243,658,543</u>	<u>¢769,591,760</u>	<u>¢406,622,109</u>

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

9. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

Al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, los depósitos de asociados a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público.

	N° Asociados	jun-21	N° Asociados	dic-20	N° Asociados	jun-20
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	127,287	¢39,450,193,069	122,837	¢ 38,021,564,867	119,331	¢31,320,553,956
Captaciones a plazo vencidas	<u>280</u>	<u>6,752,570,579</u>	<u>201</u>	<u>4,529,671,641</u>	<u>263</u>	<u>3,806,734,787</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>¢46,202,763,648</u>		<u>¢42,551,236,508</u>		<u>¢35,127,288,743</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	<u>1,763</u>	<u>34,835,887</u>	<u>1,648</u>	<u>18,673,613</u>	<u>1,446</u>	<u>17,744,919</u>
Total, captaciones a la vista		<u>¢46,237,599,535</u>		<u>¢42,569,910,122</u>		<u>¢35,145,033,662</u>
Captaciones a plazo:						
Depósitos de ahorro a plazo	25,250	2,633,253,269	25,060	2,830,933,782	25,273	2,948,265,432
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	32	150,815,489	42	130,000,751	43	147,877,242
Certificados de ahorro a plazo fijo	14,516	399,400,006,370	13,891	373,434,471,097	13,485	355,278,692,912
Certificados de ahorro a plazo afectados garantía	<u>1,419</u>	<u>32,818,410,455</u>	<u>1,433</u>	<u>32,204,211,747</u>	<u>1,246</u>	<u>30,081,373,336</u>
Subtotal		<u>¢435,002,485,583</u>		<u>¢408,599,617,376</u>		<u>¢388,456,208,922</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>9,352,687,211</u>		<u>12,146,611,238</u>		<u>10,344,577,494</u>
Total		<u>¢490,592,772,329</u>		<u>¢463,316,138,736</u>		<u>¢433,945,820,078</u>

Al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio de 2020, Coopealianza, R.L. presenta 10,738, 11,342 y

11,344 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

10. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

10.1 DISPONIBILIDADES

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢4,741,598,484	¢4,880,067,595	¢4,419,248,111
Efectivo en tránsito	<u>327,787,545</u>	<u>347,316,722</u>	<u>299,997,961</u>
	<u>¢5.069.386.029</u>	<u>¢5.227.384.316</u>	<u>¢4.719.246.072</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	¢5,689,715,909	4,740,806,669	3,681,470,823
Banco Central	1,821,760,854	2,424,436,737	1,129,575,246
Otras cuentas a la vista	<u>3,852,766,051</u>	<u>2,123,479,883</u>	<u>1,540,084,332</u>
	<u>¢11.364.242.814</u>	<u>9.288.723.288</u>	<u>6.351.130.401</u>
Total	<u>¢16.433.628.843</u>	<u>¢14.516.107.605</u>	<u>¢11.070.376.473</u>

10.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio del 2021 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros

Valores al valor razonable con cambio en otro resultado integral:

Colones

BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	¢ 75,281,519
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	50,187,680
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	100,375,359
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	30,112,608
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	70,262,751
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	60,225,215
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	140,525,503
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	50,592,973
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	75,889,459
G	tpbta	8.23	18/4/2029	496,250,325
LA NACION	bn14a	8.46	21/3/2024	685,541,423
LA NACION	bnb14	8.76	4/4/2025	453,244,331
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	72,270,258
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	635,206,098
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	912,453,504
G	tpas	7.43	24/3/2027	1,949,845,280
G	tpas	7.43	24/3/2027	241,780,815
G	tpas	7.43	24/3/2027	121,865,330
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	122,790,184
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	205,138,733
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	586,110,665
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	351,666,399
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	846,941,464
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	228,113,376
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	996,388,131
G	tp	9.20	27/9/2023	317,300,022
G	tp	9.20	27/9/2023	809,280,893
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	562,527,934

BCCR	bem	9.75	7/9/2022	512,759,801
G	tp	10.35	19/6/2030	93,806,510
BPDC	bpd04	10.35	9/5/2022	740,814,956
G	tp	10.35	19/6/2030	420,064,372
G	tp	10.35	19/6/2030	675,524,867
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	682,818,925
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	1,071,734,004
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	234,444,266
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	468,888,532
G	tp	9.86	24/2/2027	405,825,000
G	tp	9.52	26/2/2025	114,080,783
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	3,582,250,000
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	1,739,950,000
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,038,700,000
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,077,400,000
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,038,700,000
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	1,283,582,356
BCCR	bem	10.03	12/3/2025	1,238,789,410
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,077,400,000
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,077,400,000
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,038,700,000
G	tp	9.86	24/2/2027	1,159,500,000
G	tp	10.71	20/2/2036	3,600,000,000
G	tpras	9.41	24/1/2029	997,412,720
G	tp	10.20	27/2/2030	4,696,000,000
G	tpras	9.41	24/1/2029	1,419,617,524
G	tpras	9.41	24/1/2029	997,412,720
G	tp	9.52	26/2/2025	4,563,231,320
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	2,344,442,660
BPDC	bp16c	6.94	27/5/2022	413,735,644
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	1,481,188,985
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	1,739,950,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	2,366,349,088
G	tp	7.82	24/6/2026	2,164,914,820
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	533,619,310
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,067,238,620
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,067,238,620
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	2,315,694,358
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,067,238,620
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,814,305,654
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,600,857,930
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	2,668,096,550
G	tp	7.82	24/6/2026	541,228,705
G	tp	7.82	24/6/2026	108,245,741
G	tp	7.82	24/6/2026	54,122,871
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	307,050,000
BPDC	bpv8v	5.50	23/3/2022	1,000,807,270
BPDC	bpt9v	5.50	23/9/2021	1,956,670,970
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,067,238,620
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	3,172,618,741
G	tp	7.82	28/1/2026	2,172,512,200
G	tp	7.82	28/1/2026	1,086,256,100
G	tp	7.82	28/1/2026	2,172,512,200
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,067,238,620
BCCR	bem	6.80	26/4/2023	4,404,803,000
G	tpras	9.41	24/1/2029	3,490,944,520
G	tp	7.82	28/1/2026	706,066,465
G	tp	8.33	25/6/2031	528,916,665

BCCR	bem	6.80	26/4/2023	1,321,440,900
BCCR	bem	6.80	26/4/2023	1,431,560,975
G	tp	8.16	23/8/2028	2,131,200,000
G	tp	8.16	23/8/2028	1,065,600,000
G	tp	8.16	23/8/2028	2,131,200,000
G	tp	7.99	26/1/2028	710,587,439
G	tp	7.99	26/1/2028	551,046,389
G	tp	7.99	26/1/2028	14,169,764
G	tp	7.99	26/1/2028	125,953,460
G	tp	8.33	25/8/2032	1,579,479,645
BCCR	bemv	5.15	16/7/2031	12,885,205,059
G	tp	7.82	28/1/2026	1,086,256,100
G	tp	7.82	28/1/2026	1,086,256,100
G	tp	7.99	26/1/2028	697,467,275
G	tpras	7.71	21/4/2027	1,000,216,060
G	tp	8.33	25/8/2032	1,579,479,645
G	tp	7.82	28/1/2026	1,086,256,100
G	tp	7.48	20/6/2029	6,759,911,795
BCRSF	inm3	2.35	1/7/2021	350,000,000
G	tpras	5.99	22-03-2023	4,992,133,550
G	tp	9.86	24-02-2027	2,319,000,000
G	tpras	9.41	24-01-2029	2,992,238,160
G	tp	10.20	27-02-2030	4,696,000,000
G	tp	10.12	20-03-2024	1,146,829,770
G	tp	9.52	26-02-2025	1,140,807,830
G	tp	7.82	24-06-2026	2,164,914,820
G	tp	7.82	24-06-2026	1,082,457,410
G	tp	6.63	26-06-2024	10,635,201,100
G	tp	6.63	26-06-2024	5,317,600,550
G	tp	8.16	23-08-2028	5,328,000,000
G	tp	8.16	23-08-2028	2,664,000,000
G	tp	8.16	23-08-2028	2,664,000,000
BCR	CDP-CI	4.84	10-08-2021	40,000,000
BPDC	CDP-CI	4.02	18-09-2021	100,000,000
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	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
BNCR	CDP-CI	3.83	13-01-2022	5,500,000
BPDC	CDP-CI	4.03	26-01-2022	1,700,000,000
BPDC	CDP-CI	4.09	16-02-2022	2,000,000
BPDC	CDP-CI	4.09	16-02-2022	30,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5.98	26-02-2022	625,485,248
BPDC	CDP-CI	2.35	24-07-2021	3,500,000
BCR	CDP-CI	3.02	22-11-2021	235,000,000
BCR	CDP-CI	3.02	22-11-2021	545,000,000
BPDC	CDP-CI	3.68	09-10-2022	32,000,000
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	586,110,665
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	3,303,602,250
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	3,303,602,250
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	3,661,492,494
Subtotal al valor razonable colones				<u>€198,049,942,647</u>

Valores al costo amortizado
Colones

BPDC	CDP-CI	4.62	20-07-2021	500,000,000
BPDC	CDP-CI	4.68	29-07-2021	1,000,000,000
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
BCR	CDP-CI	4.96	18-08-2021	1,000,000,000
BCR	CDP-CI	4.96	27-08-2021	1,000,000,000
BCR	CDP-CI	4.38	20-11-2021	1,500,000,000
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
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-ANDEI	CDP-CI	6.09	27-11-2021	500,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	5.30	21-10-2021	1,000,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	4.93	18-09-2021	800,000,000
BCR	CDP-CI	4.29	19-02-2022	1,800,000,000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	4.51	27-09-2021	1,100,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	5.44	22-01-2022	1,160,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	4.25	22-10-2021	2,000,000,000
BPROM	CDP-CI	5.60	28-03-2022	625,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5.06	26-02-2022	150,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5.57	22-04-2022	2,723,287,500
BPDC	CDP-CI	3.53	30-03-2022	525,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	6.14	11-05-2022	1,017,631,250
BCR	CDP-CI	3.40	20-01-2022	300,000,000
CAC-ANDEI	CDP-CI	5.72	20-05-2022	920,715,750
BCR	CDP-CI	3.66	26-03-2022	1,000,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5.01	27-04-2022	250,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	5.25	28-02-2022	818,228,000
BPROM	CDP-CI	5.35	21-06-2022	2,000,000,000
BPDC	CDP-CI	4.00	28-06-2022	1,500,000,000
BCCR	DON	0.01	01-07-2021	<u>10,700,000,000</u>
Subtotal al costo amortizado colones				<u>€46,492,506,477</u>
Total colones al valor razonable y al costo amortizado colones				<u>€244,542,449,124</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Dólares				
PSFI	finpo	3.10	1/7/2021	181,600,637
ALDSF	ilm1\$	1.00	1/7/2021	84,561,094
BCRSF	inm2\$	2.60	1/7/2021	57,527,600
BCRSF	inm1\$	3.50	1/7/2021	253,018,823
INSSF	insm\$	5.80	1/7/2021	141,051,456
INSSF	insm\$	5.80	1/7/2021	58,771,440
ICE	bic5\$	7.00	12/12/2024	66,200,374
G	tp\$	6.00	20/5/2024	165,430,720
G	tp\$	6.00	26/5/2027	324,206,896
G	tp\$	5.10	26/11/2025	571,482,288
G	tp\$	5.50	25/5/2022	386,169,538
G	tp\$	5.50	25/5/2022	386,169,538
G	tp\$	5.50	17/8/2022	161,435,979
G	tp\$	9.20	26/8/2026	335,027,191
G	tp\$	9.20	26/8/2026	555,907,943
G	tp\$	9.20	26/8/2026	370,605,300
G	tp\$	9.20	26/8/2026	370,605,300
G	tp\$	9.20	21/2/2029	224,077,776

G	tp\$	9.20	21/2/2029	28,383,185
G	tp\$	9.20	21/2/2029	52,284,814
G	tp\$	9.20	21/2/2029	142,662,851
G	tp\$	9.20	21/2/2029	129,965,110
G	tp\$	6.40	21/11/2029	1,620,630,232
G	tp\$	6.00	26/5/2027	451,295,999
G	tp\$	6.00	26/5/2027	3,242,069
G	tp\$	6.70	22/11/2030	277,131,750
G	tp\$	6.70	22/11/2030	667,787,346
G	tp\$	6.70	22/11/2030	233,725,571
G	tp\$	9.20	26/8/2026	370,605,300
G	tp\$	5.80	20/11/2024	524,964,749
G	bde31	6.10	19/2/2031	992,678,926
G	tp\$	7.30	23/7/2036	164,332,677
G	tp\$	7.30	23/7/2036	1,019,561,885
G	tp\$	7.30	23/7/2036	525,165,275
G	bde31	6.10	19/2/2031	661,785,949
G	tp\$	9.20	23/2/2022	652,586,664
G	tp\$	9.20	26/8/2026	741,210,593
G	tp\$	6.00	16/7/2025	653,744,212
G	tp\$	6.00	16/7/2025	653,744,212
G	tp\$	4.60	24/5/2023	1,599,616,426
G	tp\$	4.60	24/5/2023	1,599,616,426
G	tp\$	6.80	24/7/2030	1,336,053,770
G	tp\$	6.80	24/7/2030	1,336,053,770
G	tp\$	4.60	24/5/2023	1,279,693,141
G	tp\$	5.98	26-05-2027	197,117,793
G	tp\$	5.98	20-05-2024	330,861,440
G	tp\$	4.59	24-05-2023	304,566,967
G	tp\$	4.59	24-05-2023	335,279,603
BPDC	CDP-CI	2.74	06-08-2021	<u>3,109,600</u>
Subtotal al valor razonable				<u>€23,583,308,199</u>
Al costo amortizado				0
Subtotal al costo amortizado				0
Total al valor razonable y al costo amortizado				<u>€23,583,308,199</u>
Total colones y dólares				<u>€268,125,757,323</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de Diciembre del 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral				
Colones				
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	¢ 75,673,389
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	50,448,926
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	100,897,852
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	30,269,356
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	70,628,496
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	60,538,711
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	141,256,993
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	50,704,217
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	76,056,325
G	tpfta	8.23	18/4/2029	496,006,510
LA NACION	bn14a	8.46	21/3/2024	678,824,657
LA NACION	bnb14	8.76	4/4/2025	448,122,292
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	72,646,453

BCCR	bem	9.48	10/3/2021	1,015,453,240
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	656,879,448
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	883,457,560
G	tpras	7.43	24/3/2027	1,954,761,880
G	tpras	3.43	24/3/2021	625,125,000
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	609,271,944
G	tpras	7.43	24/3/2027	242,390,473
G	tpras	7.43	24/3/2027	122,172,618
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	116,181,789
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	194,098,454
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	554,567,010
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	332,740,206
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	875,839,264
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	406,181,296
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	2,030,906,480
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	2,208,643,900
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	220,864,390
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	942,763,917
G	tp	9.20	27/9/2023	308,180,373
G	tp	9.20	27/9/2023	786,021,022
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	1,332,485,115
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	1,229,986,260
BCCR	bem	10.03	12/3/2025	1,054,531,521
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	581,721,491
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	523,910,207
G	tp	10.35	19/6/2030	82,640,107
BPDC	bpd04	10.35	9/5/2022	750,900,423
G	tp	10.35	19/6/2030	370,061,359
G	tp	10.35	19/6/2030	595,112,720
G	tp	10.35	19/6/2030	927,232,394
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	646,070,567
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	1,095,039,788
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	221,826,804
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	443,653,608
G	tp	9.86	24/2/2027	368,308,812
G	tp	9.52	26/2/2025	105,865,207
G	tp	9.20	27/9/2023	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	12/1/2022	1,070,673,310
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,141,346,620
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,070,673,310
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	1,214,501,752
BCCR	bem	10.03	12/3/2025	1,110,033,180
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,141,346,620
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,141,346,620
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,070,673,310
G	tp	9.86	24/2/2027	1,052,310,890
G	tp	10.71	20/2/2036	3,178,390,950
G	tpras	8.17	24/1/2029	996,153,760
G	tp	10.20	27/2/2030	4,133,656,720
G	tp	10.20	27/2/2030	4,133,656,720
G	tpras	8.17	24/1/2029	1,417,825,647
G	tpras	8.17	24/1/2029	996,153,760
G	tp	9.52	26/2/2025	4,234,608,280
G	tp	10.12	20/3/2024	1,099,868,250
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	2,218,268,040
BNCR	cdp	4.45	18/6/2021	503,740,515

BPDC	bp16c	6.94	27/5/2022	411,299,912
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	1,488,899,153
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	2,113,168,880
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	2,378,666,861
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	3,408,086,929
G	tp	6.46	24/1/2024	5,532,819,215
G	tp	6.46	24/1/2024	1,508,950,695
G	tp	7.82	24/6/2026	1,973,179,800
G	tp	7.82	24/6/2026	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	24/6/2026	493,294,950
G	tp	7.82	24/6/2026	98,658,990
G	tp	7.82	24/6/2026	49,329,495
G	tp	7.82	24/6/2026	986,589,900
BCRSF	inm3	4.52	1/1/2021	350,000,000
Subtotal con cambios en otro resultado integral				<u>€104,394,158,376</u>
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
BPROM	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-ANDEI	CDP-CI	4.60	20-05-2021	900,000,000
BPROM	CDP-CI	5.20	21-06-2021	2,000,000,000
BPDC	CDP-CI	4.61	14-04-2021	75,803,000
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-ANDEI	CDP-CI	6.09	27-11-2021	500,000,000
BCCR	DON	0.01	04-01-2021	32,000,000,000

Subtotal Inversiones al costo amortizado

€89,500,808,887

Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones

€193,894,967,263

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

PSFI	finpo	2.10	1/1/2021	180,251,597
ALDSF	ilm1\$	0.10	1/1/2021	97,921,743
BCRSF	inm2\$	3.70	1/1/2021	67,903,000
BCRSF	inm1\$	5.30	1/1/2021	344,268,210
INSSF	inm\$	6.00	1/1/2021	140,003,630
INSSF	inm\$	6.00	1/1/2021	58,334,850
ICE	bic5\$	7.00	12/12/2024	63,306,769
G	tp\$	6.00	20/5/2024	149,658,866
G	tp\$	6.00	26/5/2027	277,909,892
G	tp\$	5.10	26/11/2025	500,461,629
G	tp\$	5.50	25/5/2022	370,403,414
G	tp\$	5.50	25/5/2022	370,403,414
G	tp\$	5.50	17/8/2022	153,569,832
G	tp\$	9.20	26/8/2026	296,587,427
G	tp\$	9.20	26/8/2026	492,125,159
G	tp\$	9.20	26/8/2026	328,083,444
G	tp\$	9.20	26/8/2026	328,083,444
G	tp\$	9.20	21/2/2029	194,449,500
G	tp\$	9.20	21/2/2029	35,000,910
G	tp\$	9.20	21/2/2029	45,371,550
G	tp\$	9.20	21/2/2029	123,799,515
G	tp\$	9.20	21/2/2029	112,780,710
G	tp\$	6.40	21/11/2029	1,334,955,918
G	tp\$	6.00	26/5/2027	386,850,570
G	tp\$	6.00	26/5/2027	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	23/8/2023	361,587,920
G	tp\$	9.20	26/8/2026	328,083,444
G	tp\$	5.80	20/11/2024	474,212,607
G	tp\$	5.50	23/8/2023	723,175,839
G	tp\$	6.00	20/5/2024	299,317,733
G	tp\$	5.50	23/8/2023	60,264,653
G	bde31	6.10	19/2/2031	857,681,262
G	tp\$	7.30	23/7/2036	144,689,237
G	tp\$	7.30	23/7/2036	897,688,957
G	tp\$	7.30	23/7/2036	462,389,855
G	bde31	6.10	19/2/2031	571,787,508
G	bde31	6.10	19/2/2031	743,323,758
G	tp\$	9.20	23/2/2022	646,621,750
G	tp\$	9.20	26/8/2026	656,166,881
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	3,086,500
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>€208,700,340,149</u>

Composición del portafolio de inversión al 30 de Junio del 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral				
BCRSF	inm3	11.30	1/7/2020	350,000,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	75,345,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	50,230,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	100,460,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	30,138,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	70,322,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	60,276,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	140,644,000
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	47,143,683
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	70,715,525
G	tpbta	8.23	18/4/2029	495,753,250
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	153,410,514
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	76,705,257
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	51,136,838
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	102,273,676
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	102,273,676
LA NACION	bn14a	8.46	21/3/2024	666,066,968
LA NACION	bnb14	8.76	4/4/2025	353,934,945
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	72,331,200
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	1,045,100,000
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	650,315,052
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	845,160,640
BCCR	bem	9.34	9/9/2020	536,270,592
G	tpas	7.43	24/3/2027	1,963,752,020
BCCR	bem	6.67	8/7/2020	1,000,751,450

G	tpras	3.43	24/3/2021	625,839,138
G	tpras	5.99	22/3/2023	4,910,847,700
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	627,060,000
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	511,604,540
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	1,279,011,350
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	1,019,679,009
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	511,604,540
G	tpras	7.43	24/3/2027	243,505,250
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	306,962,724
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	511,604,540
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	511,604,540
G	tpras	7.43	24/3/2027	122,734,501
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	115,019,036
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	192,155,908
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	549,016,880
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	325,157,526
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	235,542,730
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	329,410,128
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	298,069,042
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	867,086,736
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	418,040,000
BCCR	bem	6.67	8/7/2020	200,150,290
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	27,626,645
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	224,082,789
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	306,962,724
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	55,253,290
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	511,604,540
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	2,090,200,000
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	2,112,901,600
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	211,290,160
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	1,137,808,497
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	16,985,271
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	22,868,723
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	1,447,709,692
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	933,328,696
G	tp	9.20	27/9/2023	302,928,500
G	tp	9.20	27/9/2023	772,626,000
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	1,360,048,456
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	1,255,429,344
BCCR	bem	10.03	12/3/2025	1,052,354,938
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	575,908,171
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	1,502,070,929
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	514,826,441
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	418,476,448
G	tp	10.35	19/6/2030	530,376,000
BPDC	bpd04	10.35	9/5/2022	736,857,695
G	tp	10.35	19/6/2030	385,334,400
G	tp	10.35	19/6/2030	619,674,000
G	tp	10.35	19/6/2030	124,476,000
G	tp	10.35	19/6/2030	965,500,800
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	639,604,665
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	1,076,053,548
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	219,606,752
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	439,213,504
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	523,095,560
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	1,271,851,776
G	tp	9.86	24/2/2027	369,218,745
G	tp	9.52	26/2/2025	105,195,256

G	tp	9.20	27/9/2023	155,264,050
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	3,709,567,680
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	2,119,752,960
G	tpras	8.17	24/1/2029	2,984,575,710
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,067,192,420
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,134,384,840
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,667,981,050
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,067,192,420
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	1,202,346,967
BCCR	bem	10.03	12/3/2025	1,107,742,040
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,134,384,840
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,134,384,840
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,067,192,420
G	tp	9.86	24/2/2027	1,054,910,700
G	tp	10.71	20/2/2036	3,239,920,260
G	tpras	8.17	24/1/2029	994,858,570
G	tp	10.20	27/2/2030	4,330,800,000
G	tpras	8.17	24/1/2029	1,415,982,203
G	tpras	8.17	24/1/2029	994,858,570
G	tp	9.52	26/2/2025	4,207,810,240
G	tp	10.12	20/3/2024	1,068,007,900
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	2,196,067,520
G	tp	8.05	18/9/2024	2,517,000,000
BNCR	cdp	4.45	18/6/2021	501,163,495
BPDC	bp16c	6.94	27/5/2022	403,400,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	1,482,437,990
BPDC	CDP-CI	4.63	26/6/2021	1,500,000,000
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	2,119,752,960
BCCR	DON	0.01	1/7/2020	20,000,000,000
BCCR	DON	0.01	1/7/2020	7,850,000,000
BPDC	CDP-CI	7.53	19-07-2020	500,000,000
BPDC	CDP-CI	6.91	16-09-2020	100,000,000
BPDC	CDP-CI	6.73	24-09-2020	300,000,000
BPDC	CDP-CI	6.00	11-04-2020	72,000,000
BPDC	CDP-CI	6.49	22-10-2020	30,000,000
BPDC	CDP-CI	6.46	22-10-2020	2,000,000
BPDC	CDP-CI	7.23	18-10-2020	1,400,000,000
BPDC	CDP-CI	7.23	19-11-2020	2,500,000
BPDC	CDP-CI	7.23	04-11-2020	1,500,000
BPDC	CDP-CI	7.23	04-11-2020	22,000,000
BCR	CDP-CI	6.46	03-11-2020	545,000,000
BCR	CDP-CI	6.46	03-11-2020	235,000,000
BNCR	CDP-CI	5.65	13-01-2021	5,500,000
BPDC	CDP-CI	7.21	30-01-2021	1,600,000,000
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-COOPENAE	CDP-CI	7.44	27-02-2021	582,283,681
BCR	CDP-CI	4.84	10-08-2021	40,000,000
G	tp	9.86	24-02-2027	7,384,374,900
G	tp	10.20	27-02-2030	4,330,800,000
G	tp	9.52	26-02-2025	1,051,952,560
Subtotal con cambios en otro resultado integral colones				148,047,410,736
Inversiones al costo amortizado				
BPROM	CDP-CI	8.00	19-09-2020	500,000,000
BCR	CDP-CI	8.01	19-09-2020	1,000,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	7.07	28-08-2020	551,769,234

BCR	CDP-CI	6.76	31-07-2020	700,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	8.14	11-11-2020	652,379,947
BPROM	CDP-CI	8.15	19-11-2020	1,300,000,000
BCR	CDP-CI	7.50	19-11-2020	1,450,000,000
BPROM	CDP-CI	8.15	30-11-2020	500,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	8.14	30-11-2020	273,375,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	8.14	03-12-2020	842,567,548
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	8.14	05-12-2020	265,131,199
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	8.41	10-12-2020	1,000,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	8.14	10-12-2020	509,475,311
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	8.41	12-12-2020	700,000,000
BPDC	CDP-CI	7.08	19-12-2020	1,300,000,000
BPDC	CDP-CI	7.08	18-12-2020	1,300,000,000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	8.41	19-12-2020	500,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	8.14	18-12-2020	887,501,169
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
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
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	7.69	27-02-2021	1,000,000,000
BPDC	CDP-CI	4.64	30-04-2021	525,000,000
BCR	CDP-CI	5.18	20-05-2021	300,000,000
Subtotal Al costo amortizado colones				22,826,725,611
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones				170,874,136,347

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

PSFI	finpo	2.10	1/7/2020	170,379,077
ALDSF	ilm1\$	0.50	1/7/2020	92,558,494
BCRSF	inm2\$	5.60	1/7/2020	65,642,625
BCRSF	inm1\$	6.00	1/7/2020	350,444,094
INSSF	inm\$	6.40	1/7/2020	132,335,542
INSSF	inm\$	6.40	1/7/2020	55,139,805
ICE	bic5\$	7.00	12/12/2024	56,584,310
G	tp\$	6.00	20/5/2024	140,301,407
G	tp\$	6.00	26/5/2027	263,453,787
G	tp\$	5.10	26/11/2025	466,582,387
G	tp\$	5.50	25/5/2022	346,601,649
G	tp\$	5.50	25/5/2022	346,601,649
G	tp\$	5.50	17/8/2022	144,525,986
G	tp\$	9.20	26/8/2026	282,199,104
G	tp\$	9.20	26/8/2026	468,250,725
G	tp\$	9.20	26/8/2026	312,167,150
G	tp\$	9.20	26/8/2026	312,167,150
G	tp\$	9.20	21/2/2029	185,545,911
G	tp\$	9.20	21/2/2029	33,398,262
G	tp\$	9.20	21/2/2029	43,294,048
G	tp\$	9.20	21/2/2029	118,130,894
G	tp\$	9.20	21/2/2029	107,616,626
G	tp\$	6.40	21/11/2029	1,271,793,719
G	tp\$	6.00	26/5/2027	366,727,672
G	tp\$	6.00	26/5/2027	2,634,539
G	tp\$	6.70	22/11/2030	241,908,221
G	tp\$	6.70	22/11/2030	582,911,376
G	tp\$	6.70	22/11/2030	204,018,982
G	tp\$	5.50	23/8/2023	341,341,650
G	tp\$	9.20	26/8/2026	312,167,150

G	tp\$	5.80	20/11/2024	444,152,588
G	tp\$	5.50	23/8/2023	682,683,300
G	tp\$	6.00	20/5/2024	280,602,821
G	tp\$	5.50	23/8/2023	56,890,275
G	bde31	6.10	19/2/2031	757,979,429
G	tp\$	7.30	23/7/2036	146,723,322
G	tp\$	7.30	23/7/2036	910,308,940
G	tp\$	7.30	23/7/2036	468,890,271
G	bde31	6.10	19/2/2031	505,319,617
G	bde31	6.10	19/2/2031	656,915,501
G	tp\$	5.98	26-05-2027	160,179,902
BPDC	CDP-CI	3.72	07-08-2020	2,917,450
Subtotal con cambios en otro resultado integral dólares				<u>12,890,987,406</u>
Al costo amortizado				
Subtotal al costo amortizado dólares				-
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares				<u>12,890,987,406</u>
Total colones y dólares				<u>183,765,123,752</u>

10.3 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se compone como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Créditos vigentes	¢354,561,387,760	¢343,768,053,186	¢351,979,567,461
Créditos vencidos	41,458,392,466	39,514,228,860	21,758,312,417
Créditos en cobro judicial	3,161,748,253	3,252,496,627	3,253,083,077
Subtotal	<u>¢399,181,528,479</u>	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>¢376,990,962,955</u>
(Ingresos diferidos cartera crédito)	(4,469,096,470)	(4,849,734,867)	(5,515,220,860)
Productos por cobrar sobre créditos	4,193,027,900	4,213,194,483	3,036,931,769
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(33,223,792,063)	(27,263,672,791)	(20,487,600,229)
Total	<u>¢365,681,667,846</u>	<u>¢358,634,565,498</u>	<u>¢354,025,073,635</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 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, ascienden a ¢4,193,027,900, ¢4,213,194,483 y ¢3,036,931,769 respectivamente.

El movimiento de estimación de la cartera de crédito en el período se detalla en la Nota 5.

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

Junio 2021	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢14,574,896,101	¢78,886,946	¢74,862,406
A2	1,261,880,785	6,527,459	10,703,404
B2	213,657,021	4,252,161	1,089,546
C1	183,673,598	7,461,740	1,577,281
E	97,367,997	9,148,535	37,850,107
E2	128,213,100	1,984,454	7,059,195
E5	96,914,134	4,736,678	50,520,328
Total Grupo 1	¢16,556,602,736	¢112,997,972	¢183,662,267
Grupo 2			
1	¢9,431,803,484	¢57,128,913	¢23,747,331
2	499,469,642	7,133,654	9,181,583
3	456,167,881	9,355,477	20,169,938
4	19,143,939	569,997	7,507,923
5	55,038,551	2,329,310	8,466,977
6	150,080,181	8,476,493	40,170,172
A1	325,915,695,284	2,539,231,296	2,109,635,461
A2	16,322,557,543	155,492,346	106,551,104
B1	5,508,023,357	168,220,544	208,401,721
B2	2,508,774,513	69,501,409	178,067,680
C1	2,094,467,315	95,066,095	463,418,583
C2	1,622,417,811	71,606,238	589,792,685
D	3,294,084,877	161,617,323	1,771,495,847
E	3,359,954,877	300,006,510	3,154,017,159
E1	4,342,432,824	29,153,985	157,163,870
E2	1,075,139,435	21,682,810	67,500,000
E3	923,384,638	26,641,986	113,459,407
E4	1,049,350,272	36,185,567	219,705,688
E5	3,996,939,319	320,629,975	2,005,129,904
Total Grupo 2	¢382,624,925,744	¢4,080,029,928	¢11,253,583,032
Total Cartera	¢399,181,528,479	¢4,193,027,900	¢11,437,245,300

Diciembre 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	219,784,514	16,681,432	64,294,426
Total Grupo 1	¢14,475,478,476	¢110,818,087	¢210,435,181

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	592,994,447
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	3,298,020,392	268,020,959	1,244,912,641
Total Grupo 2	¢372,059,300,199	¢4,102,376,396	¢8,556,044,379
Total Cartera	¢386,534,778,673	¢4,213,194,483	¢8,766,479,560

Junio 2020	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢13,393,542,414	¢50,109,611	¢80,244,211
A2	637,615,321	1,257,870	3,194,366
B2	113,885,487	475,788	581,506
E	201,255,486	5,496,527	18,750,065
E1	367,862,253	335,468	12,140,402
E3	220,162,749	15,556,198	62,260,423
Total Grupo 1	¢14,934,323,710	¢73,231,462	¢177,170,973
Grupo 2			
1	3,414,008,126	16,316,134	8,600,811
2	106,577,595	1,846,294	2,393,107
3	309,118,317	6,767,391	13,657,895
4	8,367,879	379,877	2,123,085
5	88,801,175	4,336,044	4,252,484
6	77,223,203	4,936,858	19,386,946
A1	318,636,718,503	1,987,993,926	2,167,297,377
A2	17,370,719,063	100,937,321	109,600,016
B1	4,208,209,814	138,951,702	171,658,777
B2	1,590,537,422	43,974,024	121,215,277
C1	2,302,932,648	110,595,197	429,875,637
C2	1,039,273,508	48,878,636	330,763,155
D	1,540,911,049	89,103,904	816,131,571

E	1,196,038,558	97,085,643	715,679,134
E1	5,985,294,297	33,943,714	687,909,722
E2	563,777,748	11,721,892	87,457,495
E3	3,618,130,340	265,931,749	1,156,390,688
Total Grupo 2	<u>€362,056,639,245</u>	<u>€2,963,700,307</u>	<u>€6,844,393,176</u>
Total Cartera	<u>€376,990,962,955</u>	<u>€3,036,931,769</u>	<u>€7,021,564,149</u>

10.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detallan así:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Cuentas por cobrar:			
Comisiones por cobrar	€74,279,275	€158,062,321	€ 33,848,433
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	14,939,233	29,046,009	78,995,204
Cuentas por cobrar diversas	1,919,363	0	0
Gastos por recuperar	81,403,951	98,229,327	98,126,055
Otras partidas por cobrar	63,248,503	122,933,171	59,824,649
Estimación para incobrables	<u>(200,458,622)</u>	<u>(173,335,825)</u>	<u>(183,240,067)</u>
Total	<u>€35,331,703</u>	<u>€234,935,003</u>	<u>€87,554,274</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	€173,335,825	€184,928,415	€184,928,415
Gasto del período	231,261,216	307,456,432	225,707,815
Disminución en el período	(121,820,340)	(286,721,996)	(203,867,291)
Traslado a reserva real incobrable	(82,318,356)	(32,696,162)	(23,888,347)
Otros	277	369,135	359,475
Saldo al final del período	<u>€200,458,622</u>	<u>€173,335,825</u>	<u>€183,240,067</u>

10.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio 2020, los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	€4,513,603,016	€4,597,551,539	€5,038,164,756
Otros bienes adquiridos para la venta	130,860,710	156,530,690	179,842,934
Estimación para bienes mantenidos para la venta	<u>(2,423,935,272)</u>	<u>(2,717,397,184)</u>	<u>(3,305,426,351)</u>
Total de bienes mantenidos para la venta	<u>€2,220,528,454</u>	<u>€2,036,685,045</u>	<u>€1,912,581,338</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	€2,717,397,184	€ 3,393,732,456	€3,393,732,456
Más: aumento contra gastos	406,008,791	1,119,857,051	690,092,036
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	(697,412,104)	(1,796,192,322)	(778,398,141)
Más: Otros	<u>(2,058,600)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del período	<u>€2,423,935,272</u>	<u>€2,717,397,184</u>	<u>€3,305,426,351</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	¢4,597,551,539	¢ 5,317,419,957	¢5,317,419,957
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1,242,957,394	1,880,256,670	888,904,440
Menos, activos vendidos	<u>(1,326,905,917)</u>	<u>(2,600,125,088)</u>	<u>(1,168,159,642)</u>
Saldo al final del período	<u>¢4,513,603,016</u>	<u>¢4,597,551,539</u>	<u>¢5,038,164,756</u>

10.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio 2020 se detalla como sigue:

	Jun-21	%	Dic-20	%	Jun-20	%
Aportaciones COST, S,A,	¢160,958,900	24.51%	¢160,958,900	24.51%	¢ 104,874,000	24,59%
Cooseguros, S,A,	9,870,000	21.21%	9,870,000	21%	9,870,000	21%
Inmobiliaria Alianza, S,A,	321,460,985	100%	310,591,368	100%	306,389,991	100%
Grupo Empresarial, R,L,	367,115,677	16.84%	338,943,378	16.84%	338,943,378	16,84%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	62,189,570	100%	57,145,890	100%	46,552,699	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	386,848,369	100%	371,138,008	100%	354,975,116	100%
Fondo FGA CONFIA, R,L	550,500,000	19.50%	550,500,000	19.50%	550,500,000	19.50%
Universidad Fundepos Alma Mater, S.A	85,000,000	11.97%	85,000,000	10%	0	0%
Total	<u>¢1,943,943,500</u>		<u>¢1,884,147,544</u>		<u>¢1,712,105,184</u>	

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	¢1,884,147,544	¢ 1,520,667,331	¢1,520,667,331
Más: Aumento del período		435,000,000	350,000,000
Más: Aplicación método participación	34,966,881	66,128,795	24,119,713
Más: Excedentes Grupo Empresarial 2020	28,172,299	0	0
Menos: Aplicación método participación	(3,343,223)	(37,977,242)	(31,138,327)
Devolución aporte subsidiaria		(150,901,094)	(155,652,304)
Aumento participación en Cost S.A. en 2021		56,084,900	0
Otros		<u>(4,855,146)</u>	<u>4,108,770</u>
Saldo al final del período	<u>¢1,943,943,500</u>	<u>¢ 1,884,147,544</u>	<u>¢1,712,105,184</u>

10.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de la cuenta Inmuebles, mobiliario y equipo al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020 es el siguiente:

	Junio 2021		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢3,805,855,611		¢3,805,855,611
Edificaciones	3,990,006,342	¢157,030,395	3,832,975,946
Equipos y mobiliario	2,478,266,136	1,287,448,952	1,190,817,184
Equipo de cómputo	1,566,187,804	1,205,005,675	361,182,129
Vehículos	70,000	64,658	5,343
Activos por derecho de uso	<u>1,507,647,609</u>	<u>244,343,384</u>	<u>1,263,304,226</u>
Total	<u>¢13,348,033,502</u>	<u>¢2,893,893,063</u>	<u>¢10,454,140,439</u>

	Diciembre 2020		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢3,628,833,252		¢3,628,833,252
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	70,000	61,163	8,837
Activos por derecho de uso	<u>909,282,526</u>	<u>569,317,115</u>	<u>339,965,411</u>
Total	<u>¢12,440,338,212</u>	<u>¢3,122,805,110</u>	<u>¢9,317,533,102</u>

	Junio 2020		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢3,628,833,252		¢3,628,833,252
Edificaciones	3,089,076,212	¢ 81,730,550	3,007,345,662
Equipos y mobiliario	2,500,451,395	1,141,156,723	1,359,294,672
Equipo de cómputo	1,470,177,002	1,110,086,411	360,090,591
Vehículos	70,000	57,668	12,333
Activos por derecho de uso	<u>963,806,367</u>	<u>290,892,960</u>	<u>672,913,406</u>
Total	<u>¢11,652,414,228</u>	<u>¢2,623,924,312</u>	<u>¢9,028,489,916</u>

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

Coopealianza, R.L.
Junio de 2021

	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	€3,628,833,252	€3,774,272,410	€70,000	€2,522,992,772	€1,604,887,252	€909,282,526	€12,440,338,212
Compra de Activos	177,022,359	215,733,931		16,838,531	32,672,983		442,267,805
Adiciones							0
Retiros				(57,097,561)	(71,180,959)		(128,278,520)
Venta de Activos				(4,467,706)	(191,572)		(4,659,278)
Otros				100	100		200
Derechos de uso Edificios						1,611,431,742	1,611,431,742
Liquidación contratos derechos de uso Edificios						(1,013,066,658)	(1,013,066,658)
Al final del período	<u>€3,805,855,611</u>	<u>€3,990,006,342</u>	<u>€70,000</u>	<u>€2,478,266,136</u>	<u>€1,566,187,804</u>	<u>€1,507,647,609</u>	<u>€13,348,033,502</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año	0	€118,799,316	€61,163	€1,231,340,319	€1,203,287,197	€569,317,115	€3,122,805,110
Gasto del año		38,231,080	3,495	102,351,815	72,414,091	244,343,384	457,343,864
Retiros por Ventas				(2,596,541)	(114,883)		(2,711,424)
Retiros por Liquidaciones				(43,646,638)	(70,580,730)		(114,227,369)
Otros				(3)			(3)
Liquidación contratos derechos de uso Edificios						(569,317,115)	(569,317,115)
Al Final de período	<u>0</u>	<u>157,030,395</u>	<u>64,658</u>	<u>1,287,448,952</u>	<u>1,205,005,675</u>	<u>244,343,384</u>	<u>2,893,893,063</u>
Saldo final neto	<u>3,805,855,611</u>	<u>3,832,975,946</u>	<u>5,343</u>	<u>1,190,817,184</u>	<u>361,182,129</u>	<u>1,263,304,226</u>	<u>10,454,140,439</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO							
Coopealianza, R.L. Diciembre de 2020							
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	€ 3,628,833,252	€ 2,966,025,777	€70,000	€2,418,273,864	€ 1,518,286,079	0	€10,531,488,972
Compra de Activos		123,050,435		167,821,451	140,222,196		431,094,082
Adiciones		685,196,198					685,196,198
Retiros				(63,102,544)	(53,621,023)		(116,723,566)
Venta de Activos							0
Otros							0
Derechos de Uso Edificios						963,806,367	963,806,367
Edificios						(54,523,841)	(54,523,841)
Al final del período	<u>3,628,833,252</u>	<u>3,774,272,410</u>	<u>70,000</u>	<u>2,522,992,772</u>	<u>1,604,887,252</u>	<u>909,282,526</u>	<u>12,440,338,212</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año		51,088,604	54,173	1,063,293,022	1,061,800,371	0	2,176,236,168
Gasto del año		67,710,712	6,990	204,396,604	194,337,865	598,098,297	1,064,550,468
Retiros por Ventas							0
Retiros por Liquidaciones				(36,349,306)	(52,851,038)		(89,200,344)
Otros							0
Edificios						(28,781,182)	(28,781,182)
Al Final de período	<u>0</u>	<u>118,799,316</u>	<u>61,163</u>	<u>1,231,340,319</u>	<u>1,203,287,197</u>	<u>569,317,115</u>	<u>3,122,805,110</u>
Saldo final neto	<u>€3,628,833,252</u>	<u>€ 3,655,473,094</u>	<u>€8,838</u>	<u>€1,291,652,453</u>	<u>€ 401,600,055</u>	<u>€339,965,411</u>	<u>€ 9,317,533,102</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO							
Coopealianza, R.L. Junio de 2020							
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Activos por Derecho de Uso	Total
Costo al inicio del año	¢3,628,833,252	¢2,966,025,777	¢70,000	¢2,418,273,864	¢1,518,286,079	¢0	¢10,531,488,972
Compra de Activos		123,050,435		119,892,096	3,664,315		246,606,846
Adiciones							0
Retiros				(38,068,025)	(51,773,393)		(89,841,418)
Otros				353,460			353,460
Venta de Activos							0
Derechos de Uso Edificios						963,806,367	963,806,367
Al final del período	<u>3,628,833,252</u>	<u>3,089,076,212</u>	<u>70,000</u>	<u>2,500,451,395</u>	<u>1,470,177,002</u>	<u>963,806,367</u>	<u>11,652,414,227</u>
Depreciación Acumulada							
Al Inicio del año	0	51,088,604	54,173	1,063,293,022	1,061,800,371	0	2,176,236,168
Gasto del año		30,641,946	3,495	100,516,418	99,310,223	290,892,960	521,365,042
Retiros por Ventas							0
Retiros por Liquidaciones				(22,652,717)	(51,024,183)		(73,676,899)
Otros							0
Al Final de período	<u>0</u>	<u>81,730,550</u>	<u>57,668</u>	<u>1,141,156,723</u>	<u>1,110,086,411</u>	<u>290,892,960</u>	<u>2,623,924,311</u>
Saldo final neto	<u>¢3,628,833,252</u>	<u>¢3,007,345,662</u>	<u>¢12,333</u>	<u>¢1,359,294,672</u>	<u>¢360,090,591</u>	<u>¢672,913,406</u>	<u>¢9,028,489,916</u>

10.8 OTROS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio 2020, los otros activos se componen de:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Gastos pagados por anticipado	¢170,738,282	¢ 66,360,759	¢ 394,764,145
Mejoras a propiedades en arrendamiento	933,428,860	1,086,688,803	1,192,572,621
(a) Amortización de mejoras a propiedades arrendadas	(597,148,793)	(629,880,432)	(600,516,219)
Bienes diversos	122,037,359	91,509,766	864,995,547
Operaciones pendientes de imputación	853,330,150	1,380,017,166	1,007,619,472
Valor origen software	1,293,696,956	1,309,702,885	1,285,557,402
(b) Amortización acumulada <i>software</i>	(690,839,241)	(621,340,703)	(476,483,906)
Valor origen otros bienes intangibles	448,047,542	556,375,145	596,670,616
(c) Amortización acumulada otros bienes Intangibles	(108,574,894)	(234,564,508)	(162,847,234)
Otros activos restringidos	<u>25,288,260</u>	<u>44,281,668</u>	<u>30,413,262</u>
Total	<u>¢2,450,004,480</u>	<u>¢3,049,150,549</u>	<u>¢4,132,745,707</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	¢629,880,432	¢471,090,707	¢471,090,707
Salidas por exclusiones	(153,259,942)	(146,088,863)	(40,205,045)
Aumento contra gastos	<u>120,528,303</u>	<u>304,878,589</u>	<u>169,630,557</u>
Saldo al final del período	<u>¢597,148,793</u>	<u>¢629,880,432</u>	<u>¢600,516,219</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	¢621,340,703	¢412,183,413	¢412,183,413
Salidas por exclusiones	(66,506,436)	(56,912,135)	(68,640,477)
Aumento contra gastos	<u>136,004,974</u>	<u>266,069,425</u>	<u>132,940,970</u>
Saldo al final del período	<u>¢690,839,241</u>	<u>¢621,340,703</u>	<u>¢476,483,906</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio del período	¢234,564,508	¢233,685,556	¢233,685,556
Aumento contra gastos	249,259,206	543,739,510	266,306,632
Salidas por exclusiones	(375,248,819)	(542,860,558)	(337,144,953)
Saldo al final del período	<u>¢108,574,894</u>	<u>¢234,564,508</u>	<u>¢162,847,234</u>

10.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio 2020, las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	¢24,830,228,700	¢ 23,890,523,147	¢20,254,405,886
Corriente dólares	6,498,520,672	5,492,416,484	4,291,351,250
Salarios	2,105,372,517	2,656,383,321	1,957,845,205
Salarios Dólares	0	169,041	0
Infantil	258,029,195	263,620,188	231,544,327
Pensiones	556,784,306	534,961,831	460,716,719
Ahorro corporativo colones	1,186,812,453	1,159,964,568	989,163,647
Ahorro corporativo dólares	38,712,866	18,345,409	43,076,599
Juvenil dólares	4,664,406	636,245	1,302,163
Captaciones a plazo vencidas	6,752,570,579	4,529,671,641	3,806,734,787
Ahorro alianza superior colones	3,467,706,581	3,407,193,861	2,580,373,536
Ahorro alianza superior dólares	180,241,303	172,444,483	180,771,206
Ahorro vacacional	184,073,286	166,602,269	172,987,105
Ahorro estudiantil	121,962,461	240,684,091	140,312,956
Depósitos dietas directivos	16,920,406	17,451,212	16,534,641
Ahorro pago pólizas	163,916	168,716	168,716
	<u>¢46,202,763,648</u>	<u>¢42,551,236,508</u>	<u>¢35,127,288,743</u>
Otras obligaciones a la vista con el público:			
Otras obligaciones a la vista colones	24,957,819	11,044,649	10,431,554
Otras obligaciones a la vista dólares	9,878,067	7,628,964	7,313,364
	<u>¢34,835,887</u>	<u>¢18,673,613</u>	<u>¢17,744,919</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	412,119,293,775	391,615,253,324	374,098,197,153
Ahorros a plazo	2,662,967,016	2,868,645,991	3,001,409,321
Cargos por pagar	9,258,519,499	12,083,151,668	10,288,968,855
	<u>¢424,040,780,290</u>	<u>¢406,567,050,984</u>	<u>¢387,388,575,329</u>
Dólares			
Certificados a plazo	20,099,123,050	14,023,429,519	11,261,869,094
Ahorros a plazo	121,101,743	92,288,541	94,733,353
Cargos por pagar	94,167,712	63,459,570	55,608,639
	<u>¢20,314,392,504</u>	<u>¢14,179,177,631</u>	<u>¢11,412,211,086</u>
Total	<u>¢490,592,772,329</u>	<u>¢463,316,138,736</u>	<u>¢433,945,820,078</u>

Las tasas de interés por obligaciones con el público al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detallan a continuación:

	Junio 2021		Diciembre 2020		Junio 2020	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Ahorros vista colones	0.00%	1.25%	0.00%	1.25%	0,00%	1,25%
Ahorros vista dólares	0.00%	0.50%	0.00%	0.50%	0,00%	0,50%
Ahorros a plazo						
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Ahorro navideño	3.35%	1.25%	4.00%	2.65%	4.00%	2.65%
Ahorro para inversión	5.35%	3.25%	6.85%	3.25%	6.85%	3.25%
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Certificados ahorro a plazo fijo tradicional						
Un mes	1.95%	0.50%	2.85%	0.50%	2.85%	0.50%
Dos meses	2.50%	0.70%	3.25%	0.70%	3.25%	0.70%
Tres meses	3.10%	1.10%	3.75%	1.10%	3.75%	1.10%
Cuatro meses	3.35%	1.50%	4.10%	1.50%	4.10%	1.50%
Cinco meses	3.55%	1.85%	4.35%	1.85%	4.35%	1.85%
Seis meses	3.75%	2.50%	4.85%	2.50%	4.85%	2.50%
Siete meses	4.00%	2.60%	5.00%	2.60%	5.00%	2.60%
Ocho meses	4.30%	2.65%	5.20%	2.65%	5.20%	2.65%
Nueve meses	4.55%	2.95%	5.50%	2.95%	5.50%	2.95%
Diez meses	4.85%	3.00%	5.75%	3.00%	5.75%	3.00%
Once meses	5.05%	3.05%	6.25%	3.05%	6.25%	3.05%
Doce meses	5.35%	3.25%	6.85%	3.25%	6.85%	3.25%
Veinticuatro meses	5.95%	3.95%	7.35%	3.95%	7.35%	3.95%
Treinta y seis meses	6.10%	4.10%	7.60%	4.10%	7.60%	4.10%
Cuarenta y ocho meses	6.45%	4.45%	8.00%	4.45%	8.00%	4.45%
Sesenta meses	7.65%	4.65%	8.25%	4.65%	8.25%	4.65%
Certificados ahorro a plazo fijo desmaterializado						
Un mes	2.20%	0.65%	3.10%	0.65%	3.10%	0.65%
Dos meses	2.75%	0.85%	3.50%	0.85%	3.50%	0.85%
Tres meses	3.35%	1.25%	4.00%	1.25%	4.00%	1.25%
Cuatro meses	3.60%	1.65%	4.35%	1.65%	4.35%	1.65%
Cinco meses	3.80%	2.00%	4.60%	2.00%	4.60%	2.00%
Seis meses	4.00%	2.65%	5.10%	2.65%	5.10%	2.65%
Siete meses	4.25%	2.75%	5.25%	2.75%	5.25%	2.75%
Ocho meses	4.55%	2.80%	5.45%	2.80%	5.45%	2.80%
Nueve meses	4.80%	3.10%	5.75%	3.10%	5.75%	3.10%
Diez meses	5.10%	3.15%	6.00%	3.15%	6.00%	3.15%
Once meses	5.30%	3.20%	6.50%	3.20%	6.50%	3.20%
Doce meses	5.60%	3.40%	7.10%	3.40%	7.10%	3.40%
Veinticuatro meses	6.20%	4.10%	7.60%	4.10%	7.60%	4.10%
Treinta y seis meses	6.35%	4.25%	7.85%	4.25%	7.85%	4.25%
Cuarenta y ocho meses	6.70%	4.60%	8.25%	4.60%	8.25%	4.60%
Sesenta meses	6.90%	4.80%	8.50%	4.80%	8.50%	4.80%

Certificados ahorro a plazo fijo electrónico

Quince días	1.20%	0.30%	0.00%	0.30%	0.00%	0.30%
Un mes	2.20%	0.65%	3.10%	0.65%	3.10%	0.65%
Dos meses	2.75%	0.85%	3.50%	0.85%	3.50%	0.85%
Tres meses	3.35%	1.25%	4.00%	1.25%	4.00%	1.25%
Cuatro meses	3.60%	1.65%	4.35%	1.65%	4.35%	1.65%
Cinco meses	3.80%	2.00%	4.60%	2.00%	4.60%	2.00%
Seis meses	4.00%	2.65%	5.10%	2.65%	5.10%	2.65%
Siete meses	4.25%	2.75%	5.25%	2.75%	5.25%	2.75%
Ocho meses	4.55%	2.80%	5.45%	2.80%	5.45%	2.80%
Nueve meses	4.80%	3.10%	5.75%	3.10%	5.75%	3.10%
Diez meses	5.10%	3.15%	6.00%	3.15%	6.00%	3.15%
Once meses	5.30%	3.20%	6.50%	3.20%	6.50%	3.20%
Doce meses	5.60%	3.40%	7.10%	3.40%	7.10%	3.40%
Veinticuatro meses	6.20%	4.10%	7.60%	4.10%	7.60%	4.10%
Treinta y seis meses	6.35%	4.25%	7.85%	4.25%	7.85%	4.25%
Cuarenta y ocho meses	6.70%	4.60%	8.25%	4.60%	8.25%	4.60%
Sesenta meses	6.90%	4.80%	8.50%	4.80%	8.50%	4.80%

10.10 OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

Al 30 de junio del 2021, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

Junio 2021	
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	
A plazo	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el BCCR	<u>¢29,330,000,000</u>
Cargos por pagar por obligaciones BCCR	70,367,977
Total	<u>¢29,400,367,977</u>

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

Junio 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/06/2021
Colones					
BCCR	178853	4 años	0.80%	ODP	¢29,330,000,000
Total Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica					<u>¢29,330,000,000</u>

10.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 30 de junio de 2021, diciembre de 2020 y junio 2020, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢5,367,614,031	¢ 6,124,652,131	¢6,729,876,491
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	7,733,549,425	7,288,411,372	7,830,432,802
Banco Costa Rica	19,201,242,810	17,446,070,983	15,876,962,374
Subtotal	<u>¢32,302,406,266</u>	<u>¢30,859,134,486</u>	<u>¢30,437,271,667</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	1,527,979,648	1,636,061,313	1,666,101,109
BICSA	1,985,954,818	2,493,397,913	2,834,032,374
Subtotal	<u>¢3,513,934,466</u>	<u>¢4,129,459,226</u>	<u>¢4,500,133,483</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
INFOCOOP	322,423,833	553,508,740	781,570,705
Subtotal	<u>¢322,423,833</u>	<u>¢553,508,740</u>	<u>¢781,570,705</u>
Total obligaciones con entidades	<u>¢36,138,764,565</u>	<u>¢35,542,102,452</u>	<u>¢35,718,975,855</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	1,263,304,226	318,110,505	651,058,501
Subtotal	<u>¢1,263,304,226</u>	<u>¢318,110,505</u>	<u>¢651,058,501</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(183,633,281)	(161,581,221)	(149,035,631)
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez		0	500,000,000
Cargos por pagar por obligaciones financieras	130,555,554	135,167,864	94,591,797
Total	<u>¢37,348,991,064</u>	<u>¢35,833,799,599</u>	<u>¢36,815,590,521</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Junio 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/6/2021
Colones					
INFOCOOP	1315-10601	7 años	7.25%	Cartera de Crédito	¢ 322,423,833
BANCO POPULAR	07-06-018230-5	15 años	4.70%	Cartera de Crédito	72,241,603
BANCO POPULAR	07-06-019125-3	15 años	4.70%	Cartera de Crédito	180,481,331
BANCO POPULAR	07-06-019208-2	15 años	4.70%	Cartera de Crédito	126,336,932
BANCO POPULAR	007-083-032540-7	10 años	5.20%	CDP EN GARANTIA	576,390,939
BANCO POPULAR	007-083-032539-0	10 años	5.20%	CDP EN GARANTIA	274,240,741
BANCO POPULAR	007-032-039381-1	6 años	8.50%	Cartera de Crédito	2,049,509,166
BANCO POPULAR	007-032-039428-4	6 años	8.50%	Cartera de Crédito	2,088,413,320
BANHVI	2	15 años	4.80%	Cartera de Crédito	294,839,938
BANHVI	4	15 años	4.80%	Cartera de Crédito	394,209,535
BANHVI	6	15 años	4.80%	Cartera de Crédito	296,466,477
BANHVI	7	15 años	5.75%	Cartera de Crédito	230,058,406
BANHVI	8	10 años	6.05%	Cartera de Crédito	126,397,054
BANHVI	9	10 años	6.05%	Cartera de Crédito	127,873,084
BANHVI	10	10 años	6.05%	Cartera de Crédito	523,068,481
BANHVI	11	10 años	6.05%	Cartera de Crédito	115,267,089
BANHVI	13	15 años	5.55%	Cartera de Crédito	597,173,226
BANHVI	17	13 años	5.55%	Cartera de Crédito	620,499,503

BANHVI	20	15 años	5.55%	CDP EN GARANTIA	1,125,148,807
BANHVI	21	15 años	5.55%	Cartera de Crédito	788,479,888
BANHVI	23	15 años	6.55%	Cartera de Crédito	447,995,994
BANHVI	26	15 años	6.55%	Cartera de Crédito	457,753,654
BANHVI	27	15 años	6.55%	Pagare Institucional	471,357,874
BANHVI	29	15 años	5.55%	Pagare Institucional	1,116,960,415
FONADE	6642	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	966,028,292
FONADE	6643	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	1,510,337,214
FONADE	6644	15 años	4.00%	Cartera de Crédito	135,249,956
FONADE	6645	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	1,149,374,385
FONADE	2030045	10 años	3.00%	Cartera de Crédito	956,794,304
FONADE	2030058	10 años	3.00%	Cartera de Crédito	1,913,588,608
FONADE	2030098	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	479,455,923
FONADE	2030119	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	1,438,367,768
FONADE	2030122	10 AÑOS	4.00%	Cartera de Crédito	1,769,086,325
BCR	01-131-01-02-5962861	5 años	7.80%	Cartera de Crédito	2,958,596,491
BCR	01-252-01-02-5981601	5 años	6.69%	Cartera de Crédito	3,007,607,785
BCR	01-252-01-02-5987900	5 años	3.20%	Cartera de Crédito	74,350,568
BCR	01-252-01-02-6019506	5 años	7.30%	Cartera de Crédito	2,842,405,191
B.C.I.E	474/11	10 años	5.45%	Cartera de Crédito	3,165,000
B.C.I.E	459/12	10 años	5.40%	Cartera de Crédito	26,114,500
Subtotal Colones					<u>€32,654,109,598</u>
Dólares					
B.C.I.E \$	55/12	22 años	3.00%	Cartera de Crédito	360,430,825
B.C.I.E \$	327/12	22 años	3.03%	Cartera de Crédito	374,565,375
B.C.I.E \$	484/13	20 años	3.01%	Cartera de Crédito	236,632,089
B.C.I.E \$	402/14A	20 años	3.01%	Cartera de Crédito	210,331,833
B.C.I.E \$	403/14A	20 años	3.01%	Cartera de Crédito	115,403,326
B.C.I.E \$	214/15	20 años	3.00%	Cartera de Crédito	201,336,699
BICSA	50121700	6 años	6.46%	Cartera de Crédito	283,651,959
BICSA	50121701	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	634,829,703
BICSA	60000447	6 años	6.00%	Cartera de Crédito	96,448,672
BICSA	60002501	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	346,136,212
BICSA	60003380	6 años	6.49%	Cartera de Crédito	624,888,271
Subtotal Dólares					<u>€3,484,654,966</u>
Total Obligaciones con Entidades					<u>€36,138,764,565</u>

Diciembre 2020					
Entidad	N° 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
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	<u>36,560,300.00</u>
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>

Junio 2020					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/6/2020
Colones					
INFOCOOP	1320-06237	15 años	8.00%	Cartera de Crédito	€58,077,132
INFOCOOP	1315-10596	6 años	9.00%	Cartera de Crédito	99,151,197
INFOCOOP	1315-10601	7 años	9.00%	Cartera de Crédito	624,342,376
BANCO POPULAR	07-06-018230-5	15 años	5.65%	Cartera de Crédito	126,145,484
BANCO POPULAR	07-06-019125-3	15 años	5.65%	Cartera de Crédito	284,352,561
BANCO POPULAR	07-06-019208-2	15 años	5.65%	Cartera de Crédito	199,046,793
BANCO POPULAR	007-083-032540-7	10 años	6.15%	CDP EN GARANTIA	729,880,180
BANCO POPULAR	007-083-032539-0	10 años	6.15%	CDP EN GARANTIA	347,269,306

BANCO POPULAR	007-032-039381-1	6 años	9.90%	Cartera de Crédito	2,504,143,371
BANCO POPULAR	007-032-039428-4	6 años	9.80%	Cartera de Crédito	2,539,038,790
BANHVI	2	15 años	5.40%	Cartera de Crédito	432,450,476
BANHVI	4	15 años	5.40%	Cartera de Crédito	578,198,810
BANHVI	6	15 años	5.40%	Cartera de Crédito	434,836,170
BANHVI	7	15 años	5.75%	Cartera de Crédito	319,105,866
BANHVI	8	10 años	10.00%	Cartera de Crédito	174,724,509
BANHVI	9	10 años	10.00%	Cartera de Crédito	176,764,893
BANHVI	10	10 años	10.00%	Cartera de Crédito	723,061,817
BANHVI	11	10 años	10.00%	Cartera de Crédito	159,339,043
BANHVI	13	15 años	6.15%	Cartera de Crédito	661,868,699
BANHVI	17	13 años	6.15%	Cartera de Crédito	687,722,057
BANHVI	20	15 años	6.15%	CDP EN GARANTIA	1,205,618,208
BANHVI	21	15 años	6.15%	Cartera de Crédito	839,497,818
BANHVI	23	15 años	7.15%	Cartera de Crédito	468,927,498
BANHVI	26	15 años	7.15%	Cartera de Crédito	477,912,589
BANHVI	27	15 años	7.15%	Pagare Institucional	490,404,350
FONADE	6642	10 años	3.80%	Cartera de Crédito	1,120,627,538
FONADE	6643	10 años	3.80%	Cartera de Crédito	1,752,045,451
FONADE	6644	15 años	3.80%	Cartera de Crédito	140,284,686
FONADE	6645	10 años	3.80%	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
BCR	01-562-01-02-5941699	5 años	8.65%	Cartera de Crédito	320,469,917
BCR	01-131-01-02-5962861	5 años	3.85%	Cartera de Crédito	182,654,619
BCR	01-252-01-02-5981601	5 años	8.40%	Cartera de Crédito	4,158,809,621
BCR	01-252-01-02-5987900	5 años	7.29%	Cartera de Crédito	3,966,075,539
B.C.I.E	425/10	10 años	6.95%	Cartera de Crédito	2,800,000
B.C.I.E	97/11	10 años	6.35%	Cartera de Crédito	2,880,000
B.C.I.E	474/11	10 años	6.95%	Cartera de Crédito	9,495,000
B.C.I.E	459/12	10 años	6.35%	Cartera de Crédito	47,006,100
Subtotal Colones					<u>€31,281,023,471</u>
Dólares					
B.C.I.E \$	116/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	25,673,560
B.C.I.E \$	203/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	23,339,600
B.C.I.E \$	249/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	40,844,300
B.C.I.E \$	55/12	22 años	5.69%	Cartera de Crédito	364,681,180
B.C.I.E \$	327/12	22 años	5.55%	Cartera de Crédito	377,942,805
B.C.I.E \$	484/13	20 años	5.69%	Cartera de Crédito	240,133,244
B.C.I.E \$	402/14A	20 años	5.69%	Cartera de Crédito	212,228,109
B.C.I.E \$	403/14A	20 años	5.69%	Cartera de Crédito	116,443,738
B.C.I.E \$	214/15	20 años	5.69%	Cartera de Crédito	202,633,474
BICSA	50121700	6 años	7.25%	Cartera de Crédito	626,894,479
BICSA	50121701	6 años	7.76%	Cartera de Crédito	918,348,673
BICSA	60000447	6 años	7.25%	Cartera de Crédito	130,611,879
BICSA	60002501	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	412,172,796
BICSA	60003380	6 años	6.66%	Cartera de Crédito	746,004,546
Subtotal Dólares					<u>€4,437,952,383</u>
Total Obligaciones con Entidades					<u>€35,718,975,855</u>

10.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio de

2020 se componen de:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Cuentas por pagar diversas:			
Honorarios por pagar	¢84,228,298	¢111,731,912	¢73,179,295
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	121,426,356	36,938,187	21,247,481
Aportaciones patronales por pagar	232,691,953	242,855,800	243,936,386
Impuestos retenidos por pagar	205,632,575	195,768,331	117,330,835
Otras retenciones a terceros por pagar	424,560,233	151,374,830	280,644,941
Excedentes por pagar	1,485,866,983	0	0
Obligaciones por pagar partes relacionadas	26,522,192	27,411,642	33,656,495
Participación sobre excedentes por pagar	249,085,704	271,666,107	230,105,288
Vacaciones acumuladas por pagar	271,306,076	249,640,268	288,084,110
Aguinaldo acumulado por pagar	315,287,263	52,613,317	372,770,094
Cuentas por pagar bienes adjudicados	1,301,750	275,888	132,407
(a)Acreedores varios	<u>8,582,583,559</u>	<u>8,407,180,104</u>	<u>7,825,611,365</u>
Subtotal	<u>¢12,000,492,943</u>	<u>¢9,747,456,387</u>	<u>¢9,486,698,697</u>
Provisiones	<u>136,988,303</u>	<u>955,246,578</u>	<u>918,822,295</u>
Total	<u>¢12,137,481,246</u>	<u>¢10,702,702,965</u>	<u>¢10,405,520,992</u>

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Beneficios directos a asociados	¢6,459,202,382	¢6,216,797,274	¢6,299,383,298
Otros	<u>2,123,381,178</u>	<u>2,190,382,830</u>	<u>1,526,228,067</u>
Total	<u>¢8,582,583,559</u>	<u>¢8,407,180,104</u>	<u>¢7,825,611,365</u>

Los movimientos de las provisiones durante los períodos de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detallan a continuación:

A junio de 2021 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Pre-Asambleas Delegados	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>€912,997,363</u>	<u>€39,161,806</u>	<u>€0</u>	<u>€3,087,410</u>	<u>€955,246,578</u>
Gasto del año	€239,391,825	€60,000,000		€7,006,468	€306,398,293
Uso en el año	(187,652,569)			(117,412)	(187,769,981)
Aumento tope pago de Cesantía					0
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso				(1,937,706)	(1,937,706)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía	(936,198,881)				(936,198,881)
Otros		1,250,000			1,250,000
Saldo al final del período	<u>€28,537,738</u>	<u>€100,411,806</u>	<u>€ 0</u>	<u>€8,038,760</u>	<u>€136,988,303</u>

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

Coopealianza, R.L.					
	Prestaciones legales	Asamblea Delegados	Pre-Asambleas Delegados	Otras	Total
Saldo al inicio del período	<u>€473,134,682</u>			<u>€2,426,462</u>	<u>€475,561,144</u>
Gasto del año	714,838,376	€60,000,000		13,555,491	788,393,868
Uso en el año	(262,531,625)	(20,838,194)		(10,940,906)	(294,310,726)
Aumento tope pago de Cesantía					0
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(12,444,070)			(1,953,638)	(14,397,708)
Traslado de Subsidiarias					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía					0
Otros					0
Saldo al final del período	<u>€912,997,363</u>	<u>€39,161,806</u>	<u>€ 0</u>	<u>€3,087,410</u>	<u>€955,246,578</u>

A junio de 2020 la cuenta de provisiones se detalla así:

Coopealianza, R.L.					
Prestaciones Legales	Asamblea Delegados	Pre-Asambleas Delegados	Otras	Total	
Saldo al inicio del período	¢473,134,682	¢ 0	¢0	¢2,426,462	¢475,561,144
Gasto del año	293,071,129	60,000,000		6,723,672	359,794,801
Uso en el año	(33,971,436)	(21,344,994)		0	(55,316,430)
Aumento tope pago cesantía	138,782,780				138,782,780
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso					0
Traslado Provisión a Fondo Cesantía					0
Saldo al final del período	<u>¢871,017,155</u>	<u>¢38,655,006</u>	<u>¢0</u>	<u>¢9,150,134</u>	<u>¢918,822,295</u>

10.13 RESERVAS PATRIMONIALES

Al 30 de junio 2021, diciembre de 2020 y junio 2020, las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Capital:			
Capital pagado ordinario	¢62,283,514,677	¢60,180,368,089	¢60,404,772,719
Ajustes al patrimonio	<u>7,838,072,402</u>	<u>623,106,019</u>	<u>905,316,207</u>
Total Capital	<u>¢70,121,587,079</u>	<u>¢60,803,474,109</u>	<u>¢61,310,088,926</u>
Reservas estatutarias:			
Reserva de bienestar social	1,470,080,054	1,470,080,054	1,435,486,128
Reserva de educación	<u>463,379,135</u>	<u>463,379,135</u>	<u>248,361,617</u>
Subtotal	<u>¢1,933,459,189</u>	<u>¢1,933,459,189</u>	<u>¢1,683,847,745</u>
Reservas voluntarias	11,085,925,355	11,085,925,355	9,666,043,141
Reserva legal	11,906,576,326	11,906,576,326	10,664,450,042
Otras reservas	<u>2,107,464,788</u>	<u>2,103,761,496</u>	<u>1,990,179,861</u>
Total reservas	<u>¢27,033,425,658</u>	<u>¢27,029,722,367</u>	<u>¢24,004,520,789</u>

10.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

Para los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020 los ingresos financieros por cartera de crédito son:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	¢28,666,974,779	¢28,571,537,309	¢14,228,994,920	¢14,304,397,157
Por Créditos Banca para el desarrollo	450,723,357	154,709,691	229,193,252	65,914,989
Productos por créditos empresariales	669,512,972	556,162,464	425,171,224	257,481,806
Por créditos al sector público	31,561,333	37,874,682	15,272,545	18,464,342
Por créditos al sector financiero	182,891,139	274,228,192	87,411,948	131,649,373
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>3,102,533,872</u>	<u>3,363,427,460</u>	<u>1,591,019,941</u>	<u>1,787,245,455</u>
Total	<u>¢33,104,197,453</u>	<u>¢32,957,939,797</u>	<u>¢16,577,063,831</u>	<u>¢16,565,153,122</u>

10.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020 son los siguientes:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Ingresos:				
Por obligaciones con el público	¢1,538,141,285	¢1,824,987,857	¢809,698,965	¢939,167,347
Por otras obligaciones financieras	240,515,600	578,482,843	110,165,069	283,311,862
Por otras cuentas por pagar	132,392,633	111,346,904	89,323,598	26,225,703
Por disponibilidades	729,950,308	6,564,332,622	341,719,121	226,142,190
Por depósitos plazo e inversiones en valores	1,208,886,682	1,881,537,453	744,969,110	653,066,977
Por créditos vigentes	399,082,791	833,302,515	224,309,892	319,150,336
Por créditos vencidos y cobro judicial	73,711,880	134,725,001	44,449,016	50,486,659
Por otras cuentas por cobrar	<u>234,808,675</u>	<u>94,898,851</u>	<u>212,728,622</u>	<u>49,739,656</u>

Total ingresos	<u>€4,557,489,854</u>	<u>€12,023,614,045</u>	<u>€2,577,363,394</u>	<u>€2,547,290,730</u>
Gastos:				
Por obligaciones con el público	€1,779,858,786	€2,189,468,246	1,073,760,612	€848,287,364
Por otras obligaciones financieras	266,075,476	693,639,621	146,024,615	248,601,529
Por otras cuentas por pagar y provisiones	119,630,599	217,428,572	69,512,351	46,474,315
Por disponibilidades	624,712,471	6,225,213,244	376,822,226	142,122,119
Por depósitos a plazo e inversiones	1,052,911,227	1,554,930,114	549,366,656	743,929,538
Por créditos	434,446,337	823,251,579	211,550,138	414,303,458
Por otras cuentas por cobrar	18,140,604	84,126,224	13,689,693	51,356,040
Total gastos	<u>€4,295,775,501</u>	<u>€11,788,057,600</u>	<u>€2,440,726,291</u>	<u>€2,495,074,363</u>
Total neto	<u>€261,714,353</u>	<u>€235,556,445</u>	<u>€136,637,103</u>	<u>€52,216,366</u>

10.16 INGRESOS POR INVERSIONES

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020 los ingresos financieros por valores y depósitos a plazo son:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	<u>€6,624,857,130</u>	<u>€5,845,061,321</u>	<u>€3,535,700,085</u>	<u>€2,929,862,207</u>
Total	<u>€6,624,857,130</u>	<u>€5,845,061,321</u>	<u>€3,535,700,085</u>	<u>€2,929,862,207</u>

10.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020 los otros ingresos financieros se componen en la siguiente forma:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Otros ingresos financieros diversos	<u>€528,082,838</u>	<u>€521,242,865</u>	<u>€244,693,988</u>	<u>€270,020,839</u>
Subtotal	<u>€528,082,838</u>	<u>€521,242,865</u>	<u>€244,693,988</u>	<u>€270,020,839</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	<u>1,699,416,567</u>	<u>734,791,658</u>	<u>1,239,831,892</u>	<u>295,697,877</u>
Total	<u>€2,227,499,405</u>	<u>€1,256,034,523</u>	<u>€1,484,525,880</u>	<u>€565,718,716</u>

10.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2021 y junio 2020 los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Por captaciones a la vista	€ 131,609,180	€ 102,338,351	€ 65,994,453	€ 52,644,991
Por captaciones a plazo	18,057,243,150	19,208,592,412	9,077,715,456	9,598,958,137
Por obligaciones por reporto o recompras	<u>0</u>	<u>13,455</u>	<u>0</u>	<u>13,455</u>
Total	<u>€18,188,852,330</u>	<u>€19,310,944,218</u>	<u>€9,143,709,909</u>	<u>€9,651,616,582</u>

10.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020, los gastos financieros por otras obligaciones financieras se detallan así:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢1,190,721,972</u>	<u>¢1,403,008,579</u>	<u>¢587,706,780</u>	<u>¢597,493,205</u>
Total	<u>¢1,190,721,972</u>	<u>¢1,403,008,579</u>	<u>¢587,706,780</u>	<u>¢597,493,205</u>

10.20 GASTOS DE PERSONAL

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020, los gastos de personal incluyen:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Sueldos y bonificaciones	¢2,175,666,766	¢2,459,353,450	¢1,085,977,958	¢1,211,615,558
Remuneración a directores	88,923,026	85,313,801	47,501,558	42,723,322
Tiempo Extraordinario	3,482,967	0	3,482,967	0
Viáticos	24,912,127	25,079,607	10,973,371	4,152,548
Décimo tercer sueldo	299,516,335	339,027,140	149,011,107	173,365,013
Vacaciones	169,279,715	180,362,344	87,654,569	102,473,820
Incentivos	20,887,028	9,555,365	13,415,104	4,437,008
Otras retribuciones	1,206,884,085	1,136,838,320	599,449,329	586,220,902
Preaviso y Cesantía	254,840,904	315,210,062	126,287,424	187,209,838
Cargas sociales patronales	812,288,293	866,727,132	404,118,119	433,495,225
Refrigerios	212,019	2,121,081	102,919	80,946
Vestimenta	2,108,945	21,887,903	1,760,104	11,456,693
Seguros para el personal	55,185,821	59,205,594	27,197,106	30,482,980
Salario escolar	92,429,912	101,821,680	46,229,771	50,611,231
Fondos de Capitalización	107,386,905	114,471,124	53,415,480	57,362,626
Otros gastos de personal	<u>79,327,903</u>	<u>96,046,802</u>	<u>41,082,323</u>	<u>43,353,429</u>
Total	<u>¢5,393,332,753</u>	<u>¢5,813,021,405</u>	<u>2,697,659,210</u>	<u>¢2,939,041,139</u>

10.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020, los otros gastos de administración fueron:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Servicios externos	¢1,387,789,635	¢1,402,798,575	¢610,605,427	¢758,392,903
Movilidad y comunicación	175,530,515	211,901,282	76,762,229	98,200,578
Gastos de infraestructura	1,196,830,999	1,422,795,510	589,170,911	695,820,102
Gastos generales	<u>897,200,274</u>	<u>911,905,989</u>	<u>460,171,169</u>	<u>379,798,855</u>
Total	<u>¢3,657,351,423</u>	<u>¢3,949,401,356</u>	<u>¢1,736,709,735</u>	<u>¢1,932,212,438</u>

10.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, las otras cuentas de orden se componen de:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢974,286,937,497	¢914,431,516,896	¢869,751,432,045
Garantías recibidas en poder de terceros	51,679,326,162	50,879,524,479	56,849,724,740
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	11,943,707,103	11,003,179,570	10,627,623,852
Créditos liquidados	33,549,015,572	30,225,252,398	29,844,733,555
Productos en suspenso cartera de crédito	506,550,048	469,013,311	363,569,248
Cuentas de registro varias	138,051,323,241	131,312,492,951	127,366,122,436
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:			
Administración comisiones de confianza	1,721,045,066	1,027,169,390	1,174,806,456
Bienes en custodia de terceros	<u>1,652,053,996</u>	<u>1,582,895,240</u>	<u>2,367,410,773</u>
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,213,389,958,685</u>	<u>¢1,140,931,044,234</u>	<u>¢1,098,345,423,104</u>

10.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020, los otros ingresos de operación son:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Comisiones por servicios	¢1,209,253,004	¢1,247,144,213	600,761,322	¢530,600,666
Por bienes mantenidos para la venta	736,260,421	838,748,659	379,508,566	415,158,828
Por participación en el capital de otras empresas	63,139,180	24,119,713	46,165,178	13,173,571
Otros ingresos con partes relacionadas	18,410,978	20,341,835	8,256,742	9,748,913
Otros ingresos operativos	<u>278,653,078</u>	<u>600,505,466</u>	<u>140,345,070</u>	<u>266,252,343</u>
Total	<u>¢2,305,716,662</u>	<u>¢2,730,859,887</u>	<u>¢1,175,036,878</u>	<u>¢1,234,934,322</u>

10.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y junio 2020, los otros gastos de operación se detallan como sigue:

	Junio 2021	Junio 2020	Del 01/04/2021 Al 30/06/2021	Del 01/04/2020 Al 30/06/2020
Comisiones por servicios	¢931,582,602	¢674,135,824	¢464,209,560	¢309,699,567
Por bienes mantenidos para la venta	893,587,471	978,369,987	423,409,970	410,118,012
Por participación	3,343,223	31,138,327	3,343,223	11,173,477
Por provisiones	7,006,468	6,723,671	3,499,755	3,361,836
Otros gastos con partes relacionadas	130,340,623	166,185,176	64,411,480	86,896,350
Otros gastos operativos	<u>1,402,774,811</u>	<u>1,220,424,090</u>	<u>750,822,824</u>	<u>580,742,422</u>
Total	<u>¢3,368,635,199</u>	<u>¢3,076,977,075</u>	<u>¢1,709,696,812</u>	<u>¢1,401,991,663</u>

11. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

12. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detalla en el cuadro que sigue:

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Colones al 30 de Junio de 2021									
Colones	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidas más 30 Días	Total
Disponibilidades MN	¢13,318,204,413								¢ 13,318,204,413
Inversiones MN		¢16,758,118,760	¢5,511,913,410	¢9,128,415,138	¢21,276,111,081	¢30,985,165,847	¢165,602,996,352		249,262,720,589
Cartera de crédito MN		<u>4,524,188,207</u>	<u>2,500,301,015</u>	<u>2,589,710,843</u>	<u>8,133,948,957</u>	<u>15,950,724,589</u>	<u>335,770,900,074</u>	<u>¢23,009,523,313</u>	<u>392,479,296,999</u>
Total recuperación de activos MN	¢ 13,318,204,413	¢21,282,306,968	¢8,012,214,426	¢11,718,125,981	¢29,410,060,038	¢46,935,890,436	¢501,373,896,426	¢23,009,523,313	¢655,060,222,000
Obligaciones con el público MN	39,072,807,577	24,985,685,615	23,390,998,212	25,485,159,235	79,632,783,738	146,228,079,406	115,059,554,586		453,855,068,368
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		686,966,232	689,311,275	696,633,088	2,108,609,277	4,340,029,096	25,395,864,848		33,917,413,816
Cargos por pagar MN	<u>92,167,590</u>	<u>1,671,868,092</u>	<u>485,494,455</u>	<u>584,520,234</u>	<u>945,216,368</u>	<u>1,907,518,341</u>	<u>3,763,664,326</u>		<u>9,450,449,408</u>
Total vencimiento de pasivos MN	¢39,164,975,167	¢27,344,519,939	¢24,565,803,942	¢26,766,312,557	¢82,686,609,384	¢152,475,626,843	¢173,549,083,760	¢ 0	¢526,552,931,591
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (25,846,770,754)	¢ (6,062,212,972)	¢ (16,553,589,516)	¢ (15,048,186,576)	¢ (53,276,549,345)	¢ (105,539,736,406)	¢327,824,812,666	¢23,009,523,313	¢128,507,290,409

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Dólares al 30 de Junio de 2021									
Dólares	A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 365 Días	Más de 365 Días	Vencidas más 30 Días	Total
Disponibilidades ME	¢3,115,424,430								¢ 3,115,424,430
Inversiones ME		¢932,007,064	¢150,007,623	¢ 216,355	¢ 59,532,806	¢1,424,925,740	¢21,378,741,809		23,945,431,396
Cartera de crédito ME		<u>99,119,097</u>	<u>93,922,223</u>	<u>65,472,070</u>	<u>256,304,401</u>	<u>401,407,102</u>	<u>4,946,066,469</u>	<u>¢563,871,548</u>	<u>6,426,162,911</u>
Total recuperación de activos ME	¢ 3,115,424,430	¢1,031,126,161	¢243,929,847	¢65,688,424	¢315,837,207	¢1,826,332,842	¢26,324,808,278	¢563,871,548	¢33,487,018,737
Obligaciones con el público ME	7,164,791,958	1,769,375,460	1,938,473,487	2,172,612,971	3,929,203,653	5,552,843,841	4,857,715,380		27,385,016,750
Obligaciones con Entidades Financieras ME		96,556,015	85,639,752	101,022,570	302,417,643	507,235,763	2,391,783,232		3,484,654,976
Cargos por pagar ME	<u>1,995,685</u>	<u>35,396,452</u>	<u>13,854,649</u>	<u>8,068,946</u>	<u>19,255,166</u>	<u>18,339,799</u>	<u>6,250,638</u>		<u>103,161,335</u>
Total vencimiento de pasivos ME	¢7,166,787,643	¢1,901,327,928	¢2,037,967,888	¢2,281,704,487	¢4,250,876,461	¢6,078,419,403	¢7,255,749,250	¢ 0	¢30,972,833,060
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (4,051,363,213)	¢ (870,201,767)	¢ (1,794,038,041)	¢ (2,216,016,062)	¢ (3,935,039,255)	¢ (4,252,086,561)	¢19,069,059,027	¢563,871,548	¢2,514,185,677
	<u>¢16,433,628,843</u>	<u>¢22,313,433,129</u>	<u>¢8,256,144,272</u>	<u>¢11,783,814,405</u>	<u>¢29,725,897,245</u>	<u>¢48,762,223,278</u>	<u>¢ 527,698,704,704</u>	<u>23,573,394,861</u>	<u>¢688,547,240,737</u>
	<u>¢46,331,762,810</u>	<u>¢29,245,847,867</u>	<u>¢26,603,771,830</u>	<u>¢29,048,017,044</u>	<u>¢86,937,485,845</u>	<u>¢158,554,046,245</u>	<u>¢180,804,833,010</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢557,525,764,652</u>

COOPEALIANZA, R.L.									
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	¢10,813,412,368								¢ 10,813,412,368
Inversiones MN		¢41,344,449,398	¢5,126,810,238	¢5,557,511,110	¢16,474,675,974	¢29,849,412,175	¢99,315,539,464		197,668,398,358
Cartera de crédito MN		4,285,300,092	2,445,214,493	2,899,179,256	7,774,431,559	15,391,100,264	324,756,916,918	¢21,840,193,707	379,392,336,288
Total recuperación de activos MN	¢10,813,412,368	¢45,629,749,490	¢7,572,024,731	¢8,456,690,365	¢24,249,107,532	¢45,240,512,439	¢424,072,456,382	¢21,840,193,707	¢587,874,147,014
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	68,017,938	2,341,951,059	1,289,469,850	753,773,592	2,063,956,295	1,833,772,650	3,855,736,537		12,206,677,920
Total vencimiento de pasivos MN	¢ 36,606,106,959	¢37,279,728,413	¢34,803,839,707	¢27,900,193,634	¢67,043,289,769	¢119,785,686,744	¢151,584,425,059	¢ 0	¢475,003,270,286
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (25,792,694,591)	¢8,350,021,077	¢ (27,231,814,976)	¢ (19,443,503,269)	¢ (42,794,182,237)	¢ (74,545,174,305)	¢272,488,031,323	¢21,840,193,707	¢112,870,876,728

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Dólares 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	¢3,702,695,237								¢3,702,695,237
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		93,600,115	82,819,253	65,871,435	186,194,905	356,217,044	5,164,124,679	¢557,074,570	6,505,902,001
Total recuperación de activos ME	¢3,702,695,480	¢1,030,379,904	¢259,817,395	¢66,086,670	¢222,615,937	¢359,337,323	¢19,077,728,034	¢557,074,570	¢25,275,735,313
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	769,174	30,824,381	9,557,119	4,674,869	12,768,579	10,905,907	5,601,152		75,101,181
Total vencimiento de pasivos ME	¢6,032,590,276	¢1,604,573,545	¢1,814,399,463	¢988,071,998	¢2,836,322,638	¢5,350,569,136	¢5,681,722,215	¢ 0	¢24,308,249,270
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (2,329,894,796)	¢ (574,193,641)	¢ (1,554,582,068)	¢ (921,985,328)	¢ (2,613,706,700)	¢ (4,991,231,813)	¢13,396,005,820	¢557,074,570	¢967,486,043
	¢14,516,107,847	¢46,660,129,394	¢7,831,842,126	¢8,522,777,035	¢ 24,471,723,470	¢45,599,849,762	¢443,150,184,417	¢22,397,268,277	¢613,149,882,327
	¢42,638,697,234	¢38,884,301,957	¢36,618,239,171	¢28,888,265,632	¢69,879,612,407	¢125,136,255,880	¢157,266,147,274	¢ 0	¢499,311,519,556

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Colones al 30 de Junio 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	9,494,844,518								¢ 9,494,844,518
Inversiones MN	74,159,460	¢30,668,239,338	¢ 2,263,767,293	¢ 3,357,086,432	¢ 23,852,953,951	¢ 23,258,559,635	¢ 91,437,615,130		174,912,381,239
Cartera de crédito MN	0	3,176,896,637	1,991,003,903	2,276,021,157	7,410,353,445	15,126,764,517	324,174,983,616	¢13,865,661,854	368,021,685,129
Total recuperación de activos MN	9,569,003,978	33,845,135,976	4,254,771,196	5,633,107,589	31,263,307,395	38,385,324,151	415,612,598,746	13,865,661,854	552,428,910,885
Obligaciones con el público MN	30,433,307,899	19,073,258,776	18,154,825,817	18,601,784,921	60,361,867,649	121,748,075,632	139,159,793,679		407,532,914,374
Obligaciones con entidades financieras MN	0	838,740,262	455,507,101	462,216,889	1,272,654,438	3,087,637,719	26,315,325,564		32,432,081,972
Cargos por pagar MN	47,094,160	1,557,830,087	524,737,537	516,622,992	1,768,506,224	2,737,020,350	3,217,706,429		10,369,517,780
Total vencimiento de pasivos MN	30,480,402,060	21,469,829,125	19,135,070,455	19,580,624,802	63,403,028,311	127,572,733,701	168,692,825,672		450,334,514,126
Diferencia (activos -pasivos) MN	(20,911,398,082)	12,375,306,851	(14,880,299,259)	(13,947,517,213)	(32,139,720,916)	(89,187,409,549)	246,919,773,074	13,865,661,854	102,094,396,759

COOPEALIANZA R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Dólares al 30 de Junio 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	¢ 1,575,531,955								¢ 1,575,531,955
Inversiones ME		¢ 911,961,859	¢155,538,621	¢ 203,914	¢ 34,424,036		¢ 12,021,570,326		13,123,698,756
Cartera crédito ME		67,405,437	102,406,845	74,548,899	213,015,079	¢339,489,050	5,177,744,403	¢ 516,379,022	6,490,988,736
Total recuperación de activos ME	1,575,531,955	979,367,296	257,945,466	74,752,813	247,439,115	339,489,050	17,199,314,729	516,379,022	21,190,219,447
Obligaciones con el público ME	4,711,725,763	1,131,288,833	959,703,603	1,011,922,842	2,962,738,767	2,675,329,045	2,615,619,358		16,068,328,210
Obligaciones con entidades financieras ME		91,713,285	75,752,132	105,305,638	289,793,979	605,584,841	3,269,802,509		4,437,952,383
Cargos por pagar ME	689,615	28,858,458	8,304,481	6,755,577	13,010,363	7,689,482	4,343,535		69,651,511
Total vencimiento de pasivos ME	4,712,415,378	1,251,860,576	1,043,760,216	1,123,984,057	3,265,543,108	3,288,603,368	5,889,765,401		20,575,932,104
Diferencia (activos -pasivos) ME	(3,136,883,423)	(272,493,280)	(785,814,750)	(1,049,231,244)	(3,018,103,993)	(2,949,114,317)	11,309,549,328	516,379,022	614,287,343
	¢ 11,144,535,933	¢34,824,503,272	¢ 4,512,716,662	¢5,707,860,402	¢ 31,510,746,510	¢ 38,724,813,202	¢432,811,913,475	¢14,382,040,876	¢573,619,130,332
	¢35,192,817,438	¢22,721,689,701	¢ 20,178,830,671	¢20,704,608,859	¢ 66,668,571,419	¢ 130,861,337,068	¢174,582,591,073		¢470,910,446,230

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a junio de 2021 a uno y a tres meses, es de 4.53 y 2.11, 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 2021.

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

13. RIESGO DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO

13.1 RIESGO DE LIQUIDEZ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ICL = Indicador de Cobertura de Liquidez

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

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

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

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

El Índice de Cobertura de Liquidez a 30 días de Coopealianza, R.L., con corte al 30 de junio de 2021 y junio 2020, es el siguiente:

Datos	Junio 2021	Junio 2020	Diferencia
ICL-Colones	5.67	5.24	0.43
ICL-Dólares	15.96	14.46	1.50
ICL-Total	6.45	5.91	0.54

El índice obtenido en junio del 2021 es de 6.45 veces, aumentando en 0.54 el resultado logrado en junio del 2020, 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 15.

14. RIESGO POR TASA DE INTERÉS

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasa de interés la que ocurra primero, al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020:

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras							
Al 30 de Junio de 2021							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 Días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢16,027,853,100	¢10,186,459,137	¢18,466,305,369	¢23,419,459,407	¢22,853,602,794	¢112,475,176,855	¢203,428,856,662
Cartera de créditos MN	<u>373,885,147,469</u>						<u>373,885,147,469</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢389,913,000,570</u>	<u>¢10,186,459,137</u>	<u>¢18,466,305,369</u>	<u>¢23,419,459,407</u>	<u>¢22,853,602,794</u>	<u>¢112,475,176,855</u>	<u>¢577,314,004,131</u>
Obligaciones con el público MN	70,212,650,163	53,163,275,346	84,542,076,237	152,325,556,672	77,920,806,866	63,831,753,816	501,996,119,099
Obligaciones con el B.C.C.R. MN						29,400,367,977	29,400,367,977
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>56,434,308,898</u>	<u>5,710,639,511</u>					<u>62,144,948,409</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢126,646,959,061</u>	<u>¢58,873,914,857</u>	<u>¢84,542,076,237</u>	<u>¢152,325,556,672</u>	<u>¢77,920,806,866</u>	<u>¢93,232,121,793</u>	<u>¢593,541,435,486</u>
Dólares							
Inversiones ME	¢ 842,665,557	¢113,504,318	¢210,786,382	¢1,382,302,447	¢3,942,508,935	¢10,955,040,317	¢17,446,807,955
Cartera de créditos ME	<u>5,902,483,589</u>						<u>5,902,483,589</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢6,745,149,146</u>	<u>¢113,504,318</u>	<u>¢210,786,382</u>	<u>¢1,382,302,447</u>	<u>¢3,942,508,935</u>	<u>¢10,955,040,317</u>	<u>¢23,349,291,545</u>
Obligaciones con el público ME	9,098,696,908	4,198,082,599	4,031,789,046	5,661,874,894	3,391,906,989	1,715,104,159	28,097,454,595
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>1,032,888,667</u>	<u>2,487,447,613</u>					<u>3,520,336,280</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢10,131,585,574</u>	<u>¢6,685,530,212</u>	<u>¢4,031,789,046</u>	<u>¢5,661,874,894</u>	<u>¢3,391,906,989</u>	<u>¢1,715,104,159</u>	<u>¢31,617,790,874</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢396,658,149,716</u>	<u>¢10,299,963,455</u>	<u>¢18,677,091,751</u>	<u>¢24,801,761,853</u>	<u>¢26,796,111,729</u>	<u>¢123,430,217,172</u>	<u>¢600,663,295,676</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢136,778,544,635</u>	<u>¢65,559,445,069</u>	<u>¢88,573,865,283</u>	<u>¢157,987,431,565</u>	<u>¢81,312,713,855</u>	<u>¢94,947,225,952</u>	<u>¢625,159,226,360</u>

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	362,343,404,492						362,343,404,492
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	29,906,036,755	1,677,551,635	6,639,604				31,590,227,994
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	5,993,765,310						5,993,765,310
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	1,102,204,978	3,027,271,935					4,129,476,913
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>

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras Al 30 de Junio 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	¢22,170,477,510	¢ 5,642,877,096	¢ 19,094,018,746	¢19,390,603,152	¢ 11,229,719,123	¢61,766,032,573	¢139,293,728,200
Cartera de crédito MN	<u>359,620,293,725</u>	_____	_____	_____	_____	_____	<u>359,620,293,725</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢381,790,771,236</u>	<u>¢5,642,877,096</u>	<u>¢19,094,018,746</u>	<u>¢19,390,603,152</u>	<u>¢11,229,719,123</u>	<u>¢61,766,032,573</u>	<u>¢498,914,021,925</u>
Obligaciones con el público MN	55,775,830,973	41,129,488,525	65,885,743,057	128,995,817,849	96,828,794,811	76,118,124,823	464,733,800,039
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>31,598,164,495</u>	<u>238,837,177</u>	<u>1,161,543</u>	<u>59,625,855</u>	_____	_____	<u>31,897,789,070</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢87,373,955,468</u>	<u>¢41,368,325,702</u>	<u>¢65,886,904,600</u>	<u>¢129,055,443,705</u>	<u>¢96,828,794,811</u>	<u>¢76,118,124,823</u>	<u>¢496,631,589,108</u>
Dólares:							
Inversiones ME	898,316,134	114,027,378	157,931,780	273,944,920	897,983,840	11,146,884,081	13,489,088,132
Cartera de crédito ME	<u>6,024,099,824</u>	_____	_____	_____	_____	_____	<u>6,024,099,824</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢6,922,415,958</u>	<u>¢114,027,378</u>	<u>¢157,931,780</u>	<u>¢273,944,920</u>	<u>¢897,983,840</u>	<u>¢11,146,884,081</u>	<u>¢19,513,187,956</u>
Obligaciones con el público ME	5,963,359,951	2,013,699,056	3,010,774,499	2,615,538,714	1,728,689,077	1,163,688,299	16,495,749,595
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>2,158,445,443</u>	<u>2,312,895,900</u>	_____	_____	_____	_____	<u>4,471,341,343</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢8,121,805,393</u>	<u>¢4,326,594,956</u>	<u>¢3,010,774,499</u>	<u>¢2,615,538,714</u>	<u>¢1,728,689,077</u>	<u>¢1,163,688,299</u>	<u>¢20,967,090,938</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢388,713,187,194</u>	<u>¢ 5,756,904,474</u>	<u>¢ 19,251,950,526</u>	<u>¢19,664,548,071</u>	<u>¢ 12,127,702,963</u>	<u>¢72,912,916,654</u>	<u>¢518,427,209,881</u>
Total vencimiento de pasivos sensibles a tasas	<u>¢ 95,495,800,861</u>	<u>¢45,694,920,658</u>	<u>¢68,897,679,099</u>	<u>¢131,670,982,418</u>	<u>¢98,557,483,888</u>	<u>¢77,281,813,122</u>	<u>¢517,598,680,046</u>

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio 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 30 de junio de 2021, diciembre 2020 y junio de 2020, está constituido por ¢62,283,514,677, ¢60,180,368,089 y ¢60,404,772,719, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Saldo al inicio	¢60,180,368,089	¢58,010,134,490	¢58,010,134,490
Capitalización de excedentes	0	688,801,043	688,801,043
Aportes de capital	4,507,472,136	8,510,886,029	4,101,351,817
Retiros de capital	(378,363,333)	(3,073,257,761)	(2,395,514,630)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	<u>(2,025,962,215)</u>	<u>(3,956,195,711)</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u>¢62,283,514,677</u>	<u>¢60,180,368,089</u>	<u>¢60,404,772,719</u>

17. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 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 2020 mantuvo participación por un 99.86% en el capital social del Consorcio Cooperativo Alianza Comercial, R.L., y a junio de 2021 presenta una participación del 100% en el capital social del Centro Comercial Alianza, S.A. Coopealianza valúa estas participaciones por medio del método de participación. De existir alguna participación minoritaria que eventualmente sobrepase el 25% de su capital, se procederá con el trámite correspondiente de acuerdo con lo estipulado en la normativa de la SUGEF.

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

a. *Control Total* –

Junio 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	¢342,205,429	¢456,422,848	¢173,252,434
Total de pasivos	<u>20,744,445</u>	<u>69,574,479</u>	<u>109,774,129</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢321,460,985</u>	<u>¢ 386,848,369</u>	<u>¢ 63,478,305</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢14,426,825</u>	<u>¢19,616,405</u>	<u>¢17,711,054</u>
Resultado operativo neto	<u>¢10,869,617</u>	<u>¢21,309,495</u>	<u>¢11,576,243</u>
Resultado neto del período	<u>¢10,869,617</u>	<u>¢15,710,361</u>	<u>¢6,332,416</u>

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	44,521,142	182,910,817	128,664,589
Total del patrimonio neto	<u>¢310,591,368</u>	<u>¢ 371,138,009</u>	<u>¢ 57,145,890</u>
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>

Junio 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	¢347,383,143	¢ 434,689,142	¢ 169,492,928
Total de pasivos	42,853,101	82,087,765	122,940,229
Total del patrimonio neto	<u>¢304,530,042</u>	<u>¢ 352,601,377</u>	<u>¢ 46,552,699</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢ 19,359,656</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢ 135,674,055</u>
Resultado operativo neto	<u>¢ (3,117,740)</u>	<u>¢2,887,089</u>	<u>¢ 10,501,448</u>
Resultado neto del período	<u>¢ (3,117,740)</u>	<u>¢2,601,377</u>	<u>¢7,912,096</u>

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

Junio 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A.
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas			
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢10,869,617</u>	<u>¢15,710,361</u>	<u>¢6,332,416</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

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 no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas			
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢ 2,943,586</u>	<u>¢21,138,008</u>	<u>¢18,505,287</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

Junio 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 no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas			
Monto de utilidades del período que afectan el estado de resultados del período	<u>¢ (3,117,740)</u>	<u>¢2,601,377</u>	<u>¢7,912,096</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

18. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 30 de junio 2021, diciembre de 2020 y junio de 2020, había las siguientes operaciones de confianza:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Bono BANHVI	¢1,330,433,610	¢463,446,575	¢ 712,112,259
Fondo de Cesantía	1,652,053,996	1,582,895,240	2,367,410,773
Otras	390,611,456	563,722,814	462,694,197
Total	<u>¢3,373,099,061</u>	<u>¢2,610,064,629</u>	<u>¢3,542,217,229</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 junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢193,475,309, ¢351,502,478 y ¢365,737,362, respectivamente.

19. 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.
- b. 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.
- c. 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.

- d. **Reserva de Bienestar Social** - Se fondea con el 6% de los excedentes generados al cierre de cada periodo 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.

20. HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Al mes de junio de 2021, se presentan los siguientes hechos relevantes y subsecuentes:

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

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

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

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

2. **Cartera de crédito:** En primera instancia se realizó un estudio para determinar la porción de la cartera de crédito que eventualmente podría estar expuesta a una disminución o interrupción de sus ingresos (segmentos 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.

21. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe el 23 de julio 2021 mediante acuerdo No. 19659-07-2021

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

22. CONTRATOS

Al 30 de junio 2021, diciembre de 2020 y junio 2020 no existen contratos operativos que revelar.

23. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio de 2020, se detalla de la siguiente forma:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Resultado del período antes de participaciones	¢2,298,533,459	¢4,719,199,497	¢2,455,327,127
Conacoop, R.L. 1%	22,985,335	47,192,010	24,553,406
Cenecoop, R.L. 2,5%	57,463,336	117,980,024	61,383,515
Otros organismos de integración 1%	<u>22,985,335</u>	<u>47,192,010</u>	<u>24,553,406</u>
Resultado del período	¢2,195,099,453	¢4,506,835,453	¢2,344,836,800
Gasto por reservas del periodo	<u>0</u>	<u>453,152,305</u>	<u>0</u>
Excedente Antes de Reservas	¢2,195,099,453	¢4,959,987,758	¢2,344,836,800
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.		1,056,900	
Excedente por distribuir	<u>¢2,195,099,453</u>	<u>¢1,485,866,983</u>	<u>¢2,344,836,800</u>