

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

Estados Financieros Intermedios

al 30 de setiembre del 2021

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

	Notas	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Activo				
Disponibilidades	2.2d, 3 y 10.1 ¢	16,761,514,458	14,516,107,605	23,155,393,188
Efectivo		8,577,226,207	5,227,384,316	4,393,711,076
Banco Central		1,973,596,751	2,424,436,737	2,443,597,891
Entidades financieras del país		6,210,691,500	6,864,286,552	16,318,084,221
Inversiones en instrumentos financieros	2.2e, 4 y 10.2	285,074,716,653	212,570,786,037	195,909,879,863
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		227,271,011,349	143,992,366,968	145,534,659,839
Al costo amortizado		54,109,131,597	64,707,973,181	46,834,224,822
Productos por cobrar		3,924,623,689	4,035,196,284	3,665,228,347
Estimación por deterioro		(230,049,982)	(164,750,396)	(124,233,145)
Cartera de crédito	2.2f, 5 y 10.3	372,842,182,929	358,634,565,498	354,291,412,638
Créditos vigentes		364,906,970,060	343,768,053,186	334,177,160,116
Créditos vencidos		40,775,082,102	39,514,228,860	41,498,192,835
Créditos en cobro judicial		3,797,273,689	3,252,496,627	3,626,470,309
(Ingresos diferidos cartera crédito)		(4,442,369,183)	(4,849,734,867)	(5,302,088,126)
Productos por cobrar		4,117,425,960	4,213,194,483	3,959,527,850
(Estimación por deterioro)	5.2	(36,312,199,701)	(27,263,672,791)	(23,667,850,345)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2r y 10.4	39,847,954	234,935,003	75,980,497
Comisiones por cobrar		64,733,604	158,062,321	31,030,077
Cuentas con partes relacionadas		14,862,326	29,046,009	43,937,366
Otras cuentas por cobrar		148,005,287	221,162,498	176,163,431
(Estimación por deterioro)		(187,753,263)	(173,335,825)	(175,150,377)
Bienes mantenidos para la venta	2.2i y 10.5	2,508,086,040	2,036,685,045	2,048,805,170
Bienes y valores por recuperación de créditos		4,655,289,848	4,597,551,539	4,696,661,894
Otros bienes mantenidos para la venta		125,537,289	156,530,690	194,012,484
(Estimación por deterioro y disposición legal)		(2,272,741,097)	(2,717,397,184)	(2,841,869,208)
Participación en el capital de otras empresas	2.2j y 10.6	1,579,671,764	1,884,147,544	1,808,092,860
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2h y 10.7	10,578,323,212	9,317,533,102	9,559,583,714
Otros activos	10.8	2,434,126,550	3,049,150,549	3,030,969,350
Cargos diferidos		261,036,129	456,808,371	524,432,386
Activos intangibles		808,157,885	1,010,172,819	1,080,354,711
Otros activos		1,364,932,535	1,582,169,360	1,426,182,253
Total activo		¢ 691,818,469,559	602,243,910,383	589,880,117,280

(Continúa)

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

...viene

	Notas	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Obligaciones con el público	9 y 10.9	¢ 504,504,640,243	463,316,138,736	452,412,523,783
A la vista		48,223,295,272	42,569,910,122	37,917,739,499
A plazo		447,625,422,550	408,599,617,376	402,649,214,759
Cargos financieros por pagar		8,655,922,421	12,146,611,238	11,845,569,525
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	10.10	29,459,027,978	0	0
A plazo		29,330,000,000	0	0
Cargos Financieros por pagar		129,027,978	0	0
Obligaciones con entidades	10.11	34,885,705,224	35,833,799,599	34,656,495,705
A plazo		34,698,054,879	35,306,704,217	33,986,762,276
Otras obligaciones con entidades		67,027,183	391,927,518	549,834,574
Cargos financieros por pagar		120,623,162	135,167,864	119,898,856
Cuentas por pagar y provisiones	10.12	12,105,293,182	10,702,702,965	10,487,211,490
Provisiones		230,643,056	955,246,578	939,585,762
Otras cuentas por pagar		11,874,650,126	9,747,456,387	9,547,625,728
Otros pasivos		949,595,252	144,569,042	384,003,215
Ingresos diferidos		28,861,586	15,183,874	20,198,351
Otros pasivos		920,733,666	129,385,167	363,804,864
Aportaciones de capital por Pagar		3,115,233,986	2,927,636,584	2,634,673,567
Total pasivo		585,019,495,864	512,924,846,925	500,574,907,760
Patrimonio				
Capital social		63,671,480,835	60,180,368,089	59,931,356,629
Capital pagado	16	63,671,480,835	60,180,368,089	59,931,356,629
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales-		12,428,037,016	623,106,019	1,736,152,208
Reservas	10.13	27,034,682,859	27,029,722,367	24,006,457,561
Resultado del período	23	3,664,772,985	1,485,866,983	3,631,243,121
Total patrimonio		106,798,973,695	89,319,063,458	89,305,209,519
Total pasivo y patrimonio		691,818,469,559	602,243,910,383	589,880,117,280
Cuentas contingentes deudoras		13,977,607,075	11,278,775,849	10,514,490,679
Otras cuentas de orden deudoras	10.22	¢ 1,258,937,591,840	1,140,931,044,234	1,255,911,799,124
Cuenta de orden cuenta por cuenta propia deudoras		1,255,318,455,021	1,138,320,979,605	1,252,702,805,864
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros deudoras	18	3,619,136,819	2,610,064,629	3,208,993,259

(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 SETIEMBRE DE 2021 Y SETIEMBRE 2020

	Notas	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01-07-2021 al 30-09-2021	Del 01-07-2020 al 30-09-2020
Ingresos financieros					
Por inversiones en instrumentos financieros	10.16 ¢	10,279,532,171	8,842,267,654	3,654,675,041	2,997,206,332
Por cartera de crédito	10.14	49,730,215,170	49,672,420,599	16,626,017,718	16,714,480,802
Ganancias por diferencias de cambio	10.15	425,826,781	336,838,946	164,112,428	101,282,501
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.17	3,066,648,733	1,095,009,659	1,367,232,166	360,218,001
Por otros ingresos financieros	10.17	742,035,117	901,998,824	213,952,279	380,755,959
Total ingresos financieros		64,244,257,972	60,848,535,682	22,025,989,632	20,553,943,596
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	10.18	27,090,177,277	28,902,093,249	8,901,324,947	9,591,149,031
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		129,027,978	0	58,660,000	0
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	10.19	1,742,740,533	1,931,067,463	552,018,561	528,058,884
Pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		44,658	8,315,478	23,843	0
Otros gastos financieros		119,811,526	150,210,680	38,925,232	38,118,819
Total gastos financieros		29,081,801,972	30,991,686,870	9,550,952,583	10,157,326,735
Por estimación de deterioro de activos		23,232,164,790	16,715,103,015	7,067,331,231	5,456,568,276
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		7,604,346,272	5,687,960,425	1,714,795,493	1,325,790,561
Resultado financiero		19,534,637,483	18,829,706,222	7,122,501,311	6,265,839,146
Otros ingresos de operación					
Comisiones por servicios		1,796,379,606	1,803,440,057	587,126,602	556,295,844
Por bienes mantenidos para la venta		1,146,064,064	1,526,292,986	409,803,643	687,544,328
Por participación en el capital de otras empresas		79,236,830	44,172,087	16,097,650	20,052,374
Otros ingresos con partes relacionadas		27,666,931	24,720,451	9,255,952	4,378,616
Otros ingresos operativos		585,113,610	737,622,430	306,460,532	137,116,964
Total otros ingresos de operación	10.23	3,634,461,042	4,136,248,011	1,328,744,380	1,405,388,125
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		1,539,929,780	1,011,372,888	608,347,178	337,237,064
Por bienes mantenidos para la venta		1,341,177,179	1,500,849,799	447,589,708	522,479,812
Gasto por participaciones de capital en otras empresas		328,175,352	35,990,318	324,832,129	4,851,991
Por provisiones		10,506,223	10,085,507	3,499,755	3,361,836
Por otros gastos con partes relacionadas		187,403,029	251,775,239	57,062,406	85,590,063
Por otros gastos operativos		2,179,525,702	1,736,028,665	776,750,892	515,604,575
Total otros gastos de operación	10.24	5,586,717,266	4,546,102,415	2,218,082,067	1,469,125,340
Resultado operacional bruto	¢	17,582,381,258	18,419,851,818	6,233,163,624	6,202,101,930

(Continúa)

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

...viene

	Notas	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01-07-2021 al 30-09-2021	Del 01-07-2020 al 30-09-2020
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	10.20 ¢	8,147,095,824	8,699,770,880	2,753,763,071	2,886,749,475
Por otros gastos de administración	10.21	5,597,826,812	5,917,732,120	1,940,475,389	1,968,330,764
Total gastos administrativos		13,744,922,636	14,617,503,000	4,694,238,460	4,855,080,239
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		3,837,458,623	3,802,348,818	1,538,925,164	1,347,021,691
Participaciones legales sobre la utilidad	23	172,685,638	171,105,697	69,251,632	60,615,371
Resultado del periodo	23	3,664,772,985	3,631,243,121	1,469,673,532	1,286,406,321
Otros Resultados Integrales Neto de Impuestos					
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,943,405,549	(890,075,277)	2,068,130,631	240,617,584
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		2,632,608,337	2,557,808,740	344,537,813	536,324,947
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		4,852,023,131	68,418,744	2,177,296,170	53,893,470
Resultados Integrales Totales del Período		12,428,037,016	1,736,152,208	4,589,964,614	830,836,001 (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 SETIEMBRE 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		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 SETIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

...viene					
Resultado del período 2021	23			3,664,772,985	3,664,772,985
Excedentes por distribuir período 2020				(1,485,866,984)	(1,485,866,984)
Capitalización excedentes período 2020	16				0
Aportes de capital	16	7,321,637,353			7,321,637,353
Retiros de capital	16	(941,233,634)			(941,233,634)
Retiro voluntario de asociados	16	(2,889,290,974)			(2,889,290,974)
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			6,421,756,174		6,421,756,174
Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez			533,405,300		533,405,300
Ajuste por deterioro y por valuación de instrumentos financieros restringidos			4,849,769,523		4,849,769,523
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				4,960,493	4,960,493
Saldos al 30 de setiembre de 2021		63,671,480,835	0	12,428,037,016	27,034,682,859
				3,664,772,985	106,798,973,695
					(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 SETIEMBRE DE 2021 Y 2020

	Nota	¢	2021	2020
Flujo de Efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período	23		3,664,772,985	3,631,243,121
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones			1,447,972,563	1,663,357,324
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			(178,720,560)	194,020,834
Estimación deterioro instrumentos financieros a costo amortizado			65,299,535	124,233,077
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			17,576,891,273	12,839,571,648
Estimaciones por otros activos	10.4, 10.5		(347,715,910)	(529,313,605)
Provisiones por prestaciones sociales			396,378,937	496,075,123
Otras provisiones			826,152,981	842,282,636
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	10.6		248,938,523	(8,181,769)
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>23,698,032,096</u>	<u>19,453,368,576</u>
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en otro resultado integral			(84,592,839,000)	6,850,838,290
Cartera de crédito			(31,770,728,637)	(20,298,007,031)
Productos por cobrar por cartera de crédito			95,768,523	85,948,532
Cuentas y comisiones por cobrar			402,164,071	103,804,665
Bienes disponibles para la venta			(26,744,908)	612,524,531
Otros activos			217,236,824	1,924,973,670
Obligaciones con el público			44,068,993,734	42,641,803,338
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			179,780,063	(520,585,807)
Productos por pagar por obligaciones			(3,376,194,676)	3,695,471,631
Otros pasivos			805,026,210	220,635,201
Aportes de Capital por pagar			<u>187,597,402</u>	<u>2,634,673,567</u>
Flujo Neto de actividades de operación			<u>(50,111,908,296)</u>	<u>57,405,449,163</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos financieros al costo amortizado			10,598,841,584	(46,834,224,822)
Participaciones en el capital de otras empresas			55,537,257	(279,323,929)
Adquisición Inmuebles Mobiliario y Equipo			(925,807,815)	(1,062,918,159)
Ventas de Inmuebles Mobiliario y Equipo			2,097,208	(1,214,699,495)
Intangibles			<u>(363,901,655)</u>	<u>0</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			<u>9,366,766,579</u>	<u>(49,391,166,405)</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 SETIEMBRE DE 2021 Y 2020

...viene

	Nota	¢	2021	2020
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por				
Obligaciones Financieras			27,306,141,560	(5,363,803,702)
Aportes de Capital Social			7,321,637,353	5,967,302,242
Retiros de Capital Social			(3,830,524,607)	(4,734,881,146)
Reserva leyes específicas ingresos no asociados			4,960,493	8,621,538
Distribución de excedentes			(1,485,866,983)	(1,474,410,278)
Capitalización de excedentes			<u>0</u>	<u>688,801,043</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			<u>29,316,347,814</u>	<u>(4,908,370,303)</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>(11,428,793,902)</u>	<u>3,105,912,454</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>50,672,351,511</u>	<u>54,775,385,832</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 SETIEMBRE 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 48 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 setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, con un total de 577, 611 y 635 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 1º de enero de 2020, una nueva normativa en este proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, con período de transición durante el año 2019.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad entre la base contable por el CONASSIF y las NIIF de esa nueva base regulatoria que 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 setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 eran ¢629.71, ¢617.30 y ¢606.68 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 ¢629.71 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 financieras.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sin perjuicio de lo anterior, 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 setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, el Balance general de las Subsidiarias controladas se conforma de la siguiente manera:

Setiembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€317,060,119</u>	<u>€485,588,757</u>	<u>€107,817,485</u>
Pasivo	820,149	96,717,277	85,043,012
Patrimonio	<u>316,239,970</u>	<u>388,871,480</u>	<u>22,774,473</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€317,060,119</u>	<u>€485,588,757</u>	<u>€107,817,485</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>

Setiembre 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A.	Centro Comercial Alianza, S.A.	Servicios Corporativos, S.A.
Activo	<u>€355,638,923</u>	<u>€415,777,485</u>	<u>€181,737,397</u>
Pasivo	47,584,975	60,748,066	125,162,424
Patrimonio	<u>308,053,947</u>	<u>355,029,420</u>	<u>56,574,972</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>€355,638,923</u>	<u>€415,777,485</u>	<u>€181,737,397</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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 se componen de los siguientes rubros:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Efectivo en tránsito y valores en tránsito			
Efectivo y valores en tránsito	¢8,577,226,207	¢5,227,384,316	¢4,393,711,076
Banco Central	1,973,596,751	2,424,436,737	2,443,597,891
Depósitos en bancos	<u>6,210,691,500</u>	<u>6,864,286,552</u>	<u>16,318,084,221</u>
Subtotal efectivo y valores en tránsito	<u>¢16,761,514,458</u>	<u>¢14,516,107,605</u>	<u>¢23,155,393,188</u>
Equivalentes de Efectivo			
Inversiones bursátiles	<u>33,910,837,053</u>	<u>47,585,037,809</u>	<u>31,619,992,644</u>
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>¢50,672,351,511</u>	<u>¢62,101,145,414</u>	<u>¢54,775,385,832</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.

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Colones			
Valores del BCCR	¢ 4,418,170,520	¢ 0	¢ 3,751,216,841
Valores del BCCR para reserva de liquidez	74,005,097,663	60,250,808,418	59,699,060,817
Valores del Gobierno de Costa Rica	114,324,451,467	59,510,414,184	58,145,020,638
Valores en entidades financieras del país	9,103,809,948	7,948,824,531	8,228,139,482
Valores de instituciones públicas no financiera del país	0	0	479,022,343
Valores en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral recursos propios	349,000,000	350,000,000	350,000,000
Valores del sector privado no financiero del país	1,148,813,708	1,126,946,949	1,124,585,258
Subtotal colones	<u>¢203,349,343,305</u>	<u>¢129,186,994,082</u>	<u>¢131,777,045,379</u>
Dólares			
Valores del gobierno de Costa Rica	16,881,771,186	¢9,559,208,471	¢ 9,161,946,677
Valores del gobierno de Costa Rica para reserva de liquidez	6,244,115,968	4,291,088,115	3,655,205,546
Valores en entidades financieras del país	3,148,556	3,086,500	3,033,400
Valores de otras instituciones públicas no financiera del país	68,212,190	63,306,769	61,486,587
Valores en instrumentos financieros cambios otro resultado integral recursos propios	724,420,144	888,683,031	875,942,250
Subtotal dólares	<u>¢23,921,668,044</u>	<u>¢14,805,372,886</u>	<u>¢13,757,614,460</u>
Subtotales al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢227,271,011,349</u>	<u>¢143,992,366,968</u>	<u>¢145,534,659,839</u>
Inversiones al costo amortizado			
Colones			
Valores del BCCR	13,800,000,000	32,000,000,000	17,000,000,000
Valores en entidades financieras del país	40,309,131,597	32,707,973,181	29,834,224,822
Total al costo amortizado	<u>¢54,109,131,597</u>	<u>¢64,707,973,181</u>	<u>¢46,834,224,822</u>
Total de inversiones	<u>¢281,380,142,946</u>	<u>¢208,700,340,149</u>	<u>¢192,368,884,661</u>

5. CARTERA DE CRÉDITO

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 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 setiembre de 2021, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢409,479,325,852, de la cual ¢3,653,470,764 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢41,748,794, y ¢770,571,174 a Caprede, la cual cuenta con una estimación de ¢13,137,850.

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 setiembre de 2020, presenta un saldo total de cartera de crédito por ¢379,301,823,260, de la cual ¢4,524,483,865 corresponde a la cartera comprada a Bancrédito, sobre la cual existe una estimación de ¢54,908,610.

5.2 ESTIMACIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	¢23,667,850,345	¢17,250,109,320	¢17,051,130,880
Estimación cargada a resultados	22,416,537,763	17,679,218,139	16,765,809,010
Estimación cargada por créditos insolutos	(9,780,901,660)	(7,882,744,965)	(10,360,414,676)
Diferencias tipos de cambio	8,713,572	16,551,715	10,786,550
Errores codificación	538,262	0	0
Otros	(538,582)	200,538,582	200,538,582
Saldo al final del período	<u>¢36,312,199,701</u>	<u>¢27,263,672,791</u>	<u>¢23,667,850,345</u>

5.3 INTERESES NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre de 2020 y setiembre 2020, se registraron en cuentas de orden ¢531,563,335, ¢469,013,311 y ¢417,590,765, respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

5.4 NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Las concentraciones de la cartera de crédito son:

a. *Concentración por Tipo de Garantía -*

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Fideicomisos	¢ 20,316,784	¢ 20,637,284	¢ 20,736,637
Hipotecaria	99,821,329,670	80,801,200,461	77,185,562,263
Prendaria	166,674,881	145,702,964	154,846,936
Certificados	12,445,118,689	11,679,426,283	11,488,236,039
Fiduciaria	296,215,570,784	292,859,646,280	289,328,446,033
Pignoración de seguros	810,315,044	1,028,165,400	1,123,995,351
Total cartera	<u>¢409,479,325,852</u>	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>¢379,301,823,260</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Actividad financiera y bursátil	¢5,577,851,213	¢ 4,814,236,273	¢ 4,544,438,260
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	45,055,761	59,985,860	65,235,875
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	1,365,661,544	1,333,425,220	1,298,127,253
Administración pública	4,526,255	4,805,851	4,894,515
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	5,875,012,136	5,421,128,367	4,939,183,161
Comercio	89,180,849,631	83,995,431,359	82,954,726,704
Construcción, compra y reparación de inmuebles	34,909,938,032	14,984,167,852	11,553,938,023
Consumo (La persona consume el bien o servicio)	163,705,554,021	188,237,737,045	194,922,002,947
Enseñanza (La persona ofrece este servicio)	3,257,457,087	2,575,861,629	2,317,295,763
Explotación de minas y canteras	114,405,360	54,990,012	46,108,332
Hotel y restaurante	2,951,496,859	2,896,861,496	2,859,867,610
Industria Manufacturera	1,631,862,593	1,514,177,119	1,461,996,409
Otras actividades del sector privado no financiero	21,099,712,761	17,695,307,304	16,534,214,275
Pesca y acuicultura	412,542,369	190,324,076	174,204,108
Servicios (La persona ofrece este servicio)	74,736,553,232	58,878,796,185	51,918,408,870
Transporte	<u>4,610,846,998</u>	<u>3,877,543,025</u>	<u>3,707,181,155</u>
Total Cartera	<u>¢403,901,474,639</u>	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>¢379,301,823,260</u>

c. *Morosidad de la Cartera de Crédito -*

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al día	¢364,906,970,061	¢343,768,053,187	¢334,177,160,116
De 1 a 30 días	23,025,469,532	21,537,705,140	23,462,810,311
De 31 a 60 días	8,336,911,816	9,480,925,488	13,231,734,002
De 61 a 90 días	3,643,766,671	4,801,634,131	3,068,797,070
De 91 a 120 días	1,909,885,517	1,983,694,322	797,436,749
De 121 a 180 días	2,192,569,949	1,312,704,624	613,604,765
Más de 180 días	1,666,478,618	397,565,155	323,809,938
Cobro judicial	<u>3,797,273,689</u>	<u>3,252,496,627</u>	<u>3,626,470,309</u>
Total cartera	<u>¢409,479,325,852</u>	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>¢379,301,823,260</u>

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

	Cantidad	Montos	Porcentaje
Setiembre 2021	<u>431</u>	<u>¢4,407,684,323</u>	<u>1.08%</u>
Diciembre 2020	<u>222</u>	<u>¢3,280,838,956</u>	<u>0.85%</u>
Setiembre 2020	<u>220</u>	<u>¢3,416,358,910</u>	<u>0.90%</u>

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre de 2020 y setiembre de 2020, existen 431, 222 y 220 préstamos, por un total ¢4,407,684,323, ¢3,280,838,956 y ¢3,416,358,910, respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

e. **Préstamos en Proceso de Cobro Judicial** – Al 30 de setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, Coopealianza, R.L tiene 204, 194 y 232 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢3,797,273,689, ¢3,252,496,627 y ¢3,626,470,309, con porcentajes de 0.93%, 0.84% y 0.96% respectivamente.

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

Setiembre 2021		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,535,308,185	¢409,479,325,852	56,900
De 4,535,308,186 a 9,070,616,369		
De 9,070,616,370 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢409,479,325,852</u>	<u>56,900</u>

Diciembre 2020		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,360,504,523	¢386,534,778,673	57,365
De 4,360,504,524 a 8,721,009,046		
De 8,721,009,047 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>57,365</u>

Setiembre 2020		
Rango	Saldo	Número de Clientes
De 0 a 4,196,890,710	¢379,301,823,260	57,482
De 4,196,890,711 a 8,393,781,422		
De 8,393,781,423 a 9,999,999,999		
Total	<u>¢379,301,823,260</u>	<u>57,482</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Estimación específica directa cartera de crédito	¢31,193,087,609	¢19,153,250,642	¢14,863,044,878
Estimación genérica de cartera de crédito	2,354,399,699	2,311,119,948	2,315,582,219
Estimación contra cíclica de cartera de crédito	2,763,493,286	5,604,253,106	6,221,644,845
Estimación genérica contingente de cartera de crédito	1,219,107	2,108,970	2,285,732
Componente genérico para cartera de créditos-transitorio	<u>0</u>	<u>192,940,124</u>	<u>265,292,671</u>
Total saldo estimación	<u>¢36,312,199,701</u>	<u>¢27,263,672,791</u>	<u>¢23,667,850,345</u>
Menos:			
Estimación requerida 1-05	11,348,706,415	8,766,479,560	7,474,162,829
Estimación requerida 19-16	2,763,493,286	5,604,253,106	6,221,644,845
Remanente reclasificación estimaciones	<u>0</u>	<u>192,940,124</u>	<u>265,292,671</u>
Exceso de estimación	<u>¢22,200,000,000</u>	<u>¢12,700,000,000</u>	<u>¢9,706,750,000</u>

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Setiembre 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	<u>250,000,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>
Total activos	<u>¢250,000,000</u>	<u>¢350,000,000</u>	<u>¢10,000,000</u>
Cuentas por pagar	<u>0</u>	<u>25,000</u>	<u>15,454,913</u>
Total pasivos	<u>¢0</u>	<u>¢25,000</u>	<u>¢15,454,913</u>
Ingresos operativos	<u>2,310,042</u>	<u>16,481,121</u>	<u>9,195,567</u>
Total de ingresos	<u>¢2,310,042</u>	<u>¢16,481,121</u>	<u>¢9,195,567</u>
Gastos operativos	<u>28,261,599</u>		<u>159,141,430</u>
Total de gastos	<u>¢28,261,599</u>		<u>¢159,141,430</u>

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

Setiembre 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	¢ 114,973	¢ 0
Inversiones de capital	<u>250,000,000</u>	<u>0</u>	<u>350,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
Total activos	<u>¢250,000,000</u>	<u>0</u>	<u>¢350,114,973</u>	<u>¢10,000,000</u>
Cuentas por pagar	<u>1,292,228</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23,644,204</u>
Total pasivos	<u>¢1,292,228</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>¢23,644,204</u>
Ingresos operativos	<u>2,313,681</u>	<u>¢4,563,385</u>	<u>8,909,785</u>	<u>9,199,312</u>
Total de ingresos	<u>¢2,313,681</u>	<u>¢4,563,385</u>	<u>¢8,909,785</u>	<u>¢9,199,312</u>
Gastos operativos	<u>46,662,285</u>			<u>205,112,954</u>
Total de gastos	<u>¢46,662,285</u>			<u>¢205,112,954</u>

Órganos Directivos y Administración –

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Personas físicas			
Ahorros			
Consejo de Administración	¢ 19,707,292	¢ 17,270,498	¢ 28,968,759
Administración (funcionarios)	1,133,786,383	1,370,359,013	1,201,712,147
Comité de Educación	7,684,801	6,056,312	7,671,962
Comité de Vigilancia	<u>27,186,129</u>	<u>38,765,072</u>	<u>33,409,246</u>
	<u>¢1,188,364,605</u>	<u>¢1,432,450,896</u>	<u>¢1,271,762,114</u>
Créditos			
Consejo de Administración	¢ 285,003,619	¢ 221,545,298	¢ 223,541,989
Administración (funcionarios)	2,462,071,931	2,448,993,568	2,367,009,534
Comité de Educación	7,770,497	7,476,072	7,405,945
Comité de Vigilancia	<u>130,910,505</u>	<u>130,576,174</u>	<u>119,227,861</u>
	<u>¢2,885,756,553</u>	<u>¢2,808,591,112</u>	<u>¢2,717,185,330</u>
Certificados			
Consejo de Administración	¢ 21,541,636	¢ 20,541,636	¢ 12,000,000
Administración (funcionarios)	1,318,900,787	1,285,451,455	1,191,134,877
Comité de Educación	27,910,261	27,185,902	22,814,989
Comité de Vigilancia	<u>10,329,927</u>	<u>9,912,381</u>	<u>7,628,371</u>
	<u>¢1,378,682,611</u>	<u>¢1,343,091,374</u>	<u>¢1,233,578,237</u>
Capital social			
Consejo de Administración	¢ 20,871,490	¢ 19,809,422	¢ 19,489,422
Administración (funcionarios)	552,520,683	552,075,275	551,977,161
Comité de Educación	5,136,440	4,881,398	4,791,380
Comité de Vigilancia	<u>8,618,053</u>	<u>9,758,053</u>	<u>9,643,053</u>
	<u>¢587,146,666</u>	<u>¢586,524,149</u>	<u>¢585,901,017</u>
Total operaciones relacionadas (personas físicas)	<u>¢6,039,950,434</u>	<u>¢6,170,657,530</u>	<u>¢5,808,426,697</u>

7. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Activo Restringido	Setiembre 2021 Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢61,530,832,984	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	80,249,213,630	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>41,483,331,792</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢183,263,378,406</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>	

Setiembre 2020		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Inversiones en títulos valores	¢20,123,153,291	Garantía de cumplimiento en diferentes instituciones
Inversiones en títulos valores	63,354,266,363	Reserva de liquidez
Cartera de crédito	<u>39,091,219,493</u>	Garantía de crédito con otras entidades Financieras
Total	<u>¢122,568,639,147</u>	

8. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Activos	¢36,749,498,133	¢25,387,472,891	¢23,940,751,120
Pasivos	<u>(34,338,111,174)</u>	<u>(24,617,881,130)</u>	<u>(23,437,614,453)</u>
Posición	<u>¢2,411,386,959</u>	<u>¢769,591,760</u>	<u>¢503,136,667</u>

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

9. CAPTACIONES DE ASOCIADOS A LA VISTA Y A PLAZO

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

	N° Asociados	set-21	N° Asociados	dic-20	N° Asociados	set-20
Captaciones a la vista:						
Depósitos de ahorro a la vista	123,311	¢41,118,415,245	122,837	¢ 38,021,564,867	121,700	33,279,273,821
Captaciones a plazo vencidas	<u>137</u>	<u>7,079,454,644</u>	<u>201</u>	<u>4,529,671,641</u>	<u>392</u>	<u>4,621,057,485</u>
Subtotal Captaciones a la vista		<u>¢48,197,869,889</u>		<u>¢42,551,236,508</u>		<u>¢37,900,331,306</u>
Otras obligaciones a la vista con el público	<u>1,880</u>	<u>25,425,383</u>	<u>1,648</u>	<u>18,673,613</u>	<u>1,440</u>	<u>17,408,192</u>
Total, captaciones a la vista		<u>¢48,223,295,272</u>		<u>¢42,569,910,122</u>		<u>¢37,917,739,499</u>
Captaciones a plazo:						
Depósitos de ahorro a plazo	24,150	2,970,933,218	25,060	2,830,933,782	25,341	3,158,582,828
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	47	182,539,155	42	130,000,751	78	180,661,442
Certificados de ahorro a plazo fijo	14,672	411,930,647,035	13,891	373,434,471,097	13,750	368,742,278,136
Certificados de ahorro a plazo afectados garantía	<u>1,501</u>	<u>32,541,303,142</u>	<u>1,433</u>	<u>32,204,211,747</u>	<u>1,419</u>	<u>30,567,692,354</u>
Subtotal		<u>¢447,625,422,550</u>		<u>¢408,599,617,376</u>		<u>¢402,649,214,759</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el Público		<u>8,655,922,421</u>		<u>12,146,611,238</u>		<u>11,845,569,525</u>
Total		<u>¢504,504,640,243</u>		<u>¢463,316,138,736</u>		<u>¢452,412,523,783</u>

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre de 2020, Coopealianza, R.L. presenta 10,795, 11,342 y 12,138 asociados, respectivamente, con cuentas de ahorro a la vista inactivas.

10. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

10.1 DISPONIBILIDADES

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Efectivo			
Dinero en cajas y en bóveda	¢7,186,478,777	¢4,880,067,595	¢4,116,006,056
Efectivo en tránsito	<u>1,390,747,430</u>	<u>347,316,722</u>	<u>277,705,020</u>
	<u>¢8,577,226,207</u>	<u>¢5,227,384,316</u>	<u>¢4,393,711,076</u>
Depósitos a la vista en entidades financieras del país			
Cuentas corrientes	¢3,105,777,320	¢4,740,806,669	¢11,255,649,225
Banco Central	1,973,596,751	2,424,436,737	2,443,597,891
Otras cuentas a la vista	3,104,914,180	2,123,479,883	5,062,434,997
	<u>¢8,184,288,251</u>	<u>¢9,288,723,288</u>	<u>¢18,761,682,112</u>
Total	<u>¢16,761,514,458</u>	<u>¢14,516,107,605</u>	<u>¢23,155,393,188</u>

10.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Composición del portafolio de inversión al 30 de Setiembre del 2021 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Valores al valor razonable con cambio en otro resultado integral:				
BCRSF	inm3	2.33	01-10-2021	¢349,000,000
BCCR	bemv	6.44	04-05-2022	50,725,667
BCCR	bemv	6.44	04-05-2022	76,088,501
G	tpbta	8.23	18-04-2029	495,930,645
LA NACION	bn14a	8.46	21-03-2024	690,990,209
LA NACION	bnb14	8.76	04-04-2025	457,823,499
BCCR	bem	9.66	09-03-2022	622,478,226
BCCR	bem	8.48	14-02-2024	934,932,608
G	tpras	7.43	24-03-2027	241,588,015
G	tpras	7.43	24-03-2027	121,768,153
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	123,688,273
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	206,639,120
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	590,397,485
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	354,238,491
BCCR	bem	9.66	09-03-2022	829,970,968
BCCR	bem	8.48	14-02-2024	233,733,152
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	1,003,675,725
G	tp	9.20	27-09-2023	319,988,506
G	tp	9.20	27-09-2023	816,137,932
BCCR	bem	9.66	09-03-2022	551,256,342
BCCR	bem	9.75	07-09-2022	506,159,284
G	tp	10.35	19-06-2030	101,362,500
BPDC	bpd04	10.35	09-05-2022	731,719,107
G	tp	10.35	19-06-2030	453,900,000
G	tp	10.35	19-06-2030	729,937,500
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	687,813,070
BCCR	bem	9.75	07-09-2022	1,057,938,073

BCCR	bem	9.84	13-09-2023	236,158,994
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	472,317,988
G	tp	9.86	24-02-2027	429,450,000
G	tp	9.52	26-02-2025	119,300,000
BCCR	bem	8.50	27-10-2021	3,518,900,000
BCCR	bem	8.50	27-10-2021	1,709,180,000
BCCR	bem	8.50	12-01-2022	1,020,014,120
BCCR	bem	8.50	12-01-2022	2,040,028,240
BCCR	bem	8.50	12-01-2022	1,020,014,120
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	1,292,970,492
BCCR	bem	10.03	12-03-2025	1,276,210,820
BCCR	bem	8.50	12-01-2022	2,040,028,240
BCCR	bem	8.50	12-01-2022	2,040,028,240
BCCR	bem	8.50	12-01-2022	1,020,014,120
G	tp	9.86	24-02-2027	1,227,000,000
G	tp	10.71	20-02-2036	4,100,888,100
G	tpras	9.41	24-01-2029	994,348,180
G	tp	10.20	27-02-2030	5,040,339,120
G	tpras	9.41	24-01-2029	1,415,255,765
G	tpras	9.41	24-01-2029	994,348,180
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	2,361,589,940
BPDC	bp16c	6.94	27-05-2022	412,286,768
BCCR	bem	8.50	27-10-2021	1,709,180,000
G	tp	7.82	24-06-2026	2,269,716,620
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	529,861,050
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	1,059,722,100
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	1,059,722,100
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	2,299,385,013
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	1,059,722,100
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	1,801,527,570
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	1,589,583,150
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	2,649,305,250
G	tp	7.82	24-06-2026	567,429,155
G	tp	7.82	24-06-2026	113,485,831
G	tp	7.82	24-06-2026	56,742,916
BCCR	bem	8.50	27-10-2021	301,620,000
BPDC	bpv8v	5.50	23-03-2022	1,000,048,770
G	tp	6.63	26-06-2024	871,210,816
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	1,059,722,100
BCCR	bem	9.75	07-09-2022	3,131,779,103
G	tp	7.82	28-01-2026	1,124,753,360
G	tp	7.82	28-01-2026	2,249,506,720
BCCR	bem	5.95	26-10-2022	1,059,722,100
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	4,418,170,520
G	tp	7.82	28-01-2026	731,089,684
G	tp	8.33	25-06-2031	582,350,000
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	1,325,451,156
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	1,435,905,419
G	tp	8.16	23-08-2028	2,305,000,000
G	tp	8.16	23-08-2028	1,152,500,000
G	tp	7.99	26-01-2028	784,048,872
G	tp	7.99	26-01-2028	608,014,265
G	tp	7.99	26-01-2028	15,634,653
G	tp	7.99	26-01-2028	138,974,689
G	tp	8.33	25-08-2032	1,725,000,000
BCCR	bemv	5.15	16-07-2031	13,165,441,644
G	tp	7.82	28-01-2026	1,124,753,360
G	tp	7.82	28-01-2026	1,124,753,360

G	tp	7.99	26-01-2028	769,572,341
G	tpras	7.71	21-04-2027	997,895,890
G	tp	7.99	26-01-2028	173,718,362
G	tp	7.82	28-01-2026	7,873,273,520
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	6.00	11-08-2022	1,116,670,045
G	tp	8.16	23-08-2028	253,550,000
G	tp	7.99	26-01-2028	332,381,132
G	tp	8.51	28-06-2028	18,456,000
G	tp	8.51	28-06-2028	196,095,000
G	tp	7.99	26-01-2028	347,436,723
G	tp	8.51	28-06-2028	576,750,000
G	tpras	6.36	09-02-2028	978,000,000
G	tp	8.33	25-08-2032	460,000,000
G	tpras	6.36	09-02-2028	978,000,000
G	tp	7.48	20-06-2029	2,248,211,980
G	tp	9.52	26-02-2025	3,579,000,000
G	tpras	6.36	09-02-2028	978,000,000
G	tpras	6.36	09-02-2028	978,000,000
G	tpras	6.36	09-02-2028	1,956,000,000
G	tpras	7.43	24-03-2027	1,948,290,440
G	tpras	5.99	22-03-2023	5,007,910,100
G	tp	9.86	24-02-2027	2,454,000,000
G	tpras	9.41	24-01-2029	2,983,044,540
G	tp	10.20	27-02-2030	5,040,339,120
G	tp	9.52	26-02-2025	4,772,000,000
G	tp	10.12	20-03-2024	1,177,205,450
G	tp	9.52	26-02-2025	1,193,000,000
G	tp	7.82	24-06-2026	1,134,858,310
G	tp	8.16	23-08-2028	5,762,500,000
G	tp	8.16	23-08-2028	2,881,250,000
G	tp	8.16	23-08-2028	2,881,250,000
G	tp	7.82	28-01-2026	2,249,506,720
BCCR	bem	9.84	13-09-2023	590,397,485
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	3,313,627,890
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	3,313,627,890
G	tpras	9.41	24-01-2029	3,480,218,630
BCCR	bem	6.80	26-04-2023	3,672,604,245
G	tp	8.16	23-08-2028	2,305,000,000
G	tp	8.33	25-08-2032	1,725,000,000
G	tp	7.82	28-01-2026	1,124,753,360
G	tp	7.48	20-06-2029	5,058,476,955
G	tp	8.16	23-08-2028	2,305,000,000
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
BNCR	CDP-CI	3.86	19-11-2021	1,600,000
BPDC	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
CAC-COOPENAE	CDP-CI	4.09	16-02-2022	30,000,000
BCR	CDP-CI	5.98	26-02-2022	625,485,257
BCR	CDP-CI	3.02	22-11-2021	235,000,000
BPDC	CDP-CI	3.02	22-11-2021	545,000,000
BCR	CDP-CI	3.68	09-10-2022	32,000,000
BPDC	CDP-CI	3.83	06-09-2022	1,225,000,000

BPDC	CDP-CI	2.66	30-04-2022	80,000,000
Subtotal al valor razonable colones				<u>€203,349,343,305</u>

Valores al costo amortizado

BCR	CDP-CI	4.38	20-11-2021	1,500,000,000
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
BPDC	CDP-CI	3.59	21-11-2021	1,200,000,000
BPDC	CDP-CI	4.04	21-12-2021	2,000,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	6.09	27-11-2021	500,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	5.30	21-10-2021	1,000,000,000
BCR	CDP-CI	4.29	19-02-2022	1,800,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	5.44	22-01-2022	1,160,000,000
CAC-ANDE1	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-ANDE1	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
BPDC	CDP-CI	4.09	21-07-2022	500,000,000
BPDC	CDP-CI	4.00	29-07-2022	1,000,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	5.58	30-07-2022	250,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5.29	30-07-2022	1,101,888,000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	6.00	30-07-2022	854,609,600
CAC-ANDE1	CDP-CI	5.58	17-08-2022	1,000,000,000
BCR	CDP-CI	3.78	18-08-2022	1,000,000,000
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5.29	18-08-2022	1,000,000,000
BCR	CDP-CI	3.78	29-08-2022	1,000,000,000
CAC-SERVIDORES	CDP-CI	2.14	20-10-2021	502,086,255
CAC-ANDE1	CDP-CI	5.58	21-09-2022	822,892,467
CAC-COOPENAE	CDP-CI	5.29	23-09-2022	2,800,000,000
CAC-ANDE1	CDP-CI	5.58	24-09-2022	1,600,000,000
CAC-COOCIQUE	CDP-CI	5.66	27-09-2022	1,128,942,375
BCCR	DON	0.01	01-10-2021	13,800,000,000
Subtotal al costo amortizado colones				<u>€54,109,131,597</u>
Total colones al valor razonable y al costo amortizado colones				<u>€257,458,474,902</u>

Dólares

Al valor razonable con cambios en otro resultado integral

PSFI	finpo	3.38	01-10-2021	183,875,317
ALDSF	ilm1\$	1.08	01-10-2021	85,620,283
BCRSF	inm2\$	2.91	01-10-2021	43,686,131
BCRSF	inm1\$	3.18	01-10-2021	208,912,590
INSSF	insm\$	5.57	01-10-2021	142,818,228
INSSF	insm\$	5.57	01-10-2021	59,507,595
ICE	bic5\$	7.00	12-12-2024	68,212,190
G	tp\$	5.98	20-05-2024	167,791,614
G	tp\$	5.98	26-05-2027	330,584,797
G	tp\$	5.06	26-11-2025	584,792,590
G	tp\$	5.52	25-05-2022	387,419,827

G	tp\$	9.20	26-08-2026	337,734,770
G	tp\$	9.20	26-08-2026	560,400,610
G	tp\$	9.20	26-08-2026	373,600,407
G	tp\$	9.20	26-08-2026	373,600,407
G	tp\$	9.20	21-02-2029	234,988,881
G	tp\$	9.20	21-02-2029	29,765,258
G	tp\$	9.20	21-02-2029	54,830,739
G	tp\$	9.20	21-02-2029	149,609,587
G	tp\$	9.20	21-02-2029	136,293,551
G	tp\$	6.44	21-11-2029	1,644,795,681
G	tp\$	5.98	26-05-2027	460,174,039
G	tp\$	5.98	26-05-2027	3,305,845
G	tp\$	6.67	22-11-2030	284,770,359
G	tp\$	6.67	22-11-2030	686,193,633
G	tp\$	6.67	22-11-2030	240,167,773
G	tp\$	9.20	26-08-2026	373,600,407
G	tp\$	5.75	20-11-2024	540,330,971
G	bde31	6.13	19-02-2031	970,640,145
G	tp\$	7.31	23-07-2036	170,346,127
G	tp\$	7.31	23-07-2036	1,056,870,869
G	tp\$	7.31	23-07-2036	544,382,733
G	bde31	6.13	19-02-2031	647,093,428
G	tp\$	9.20	26-08-2026	747,200,813
G	tp\$	5.95	16-07-2025	678,131,210
G	tp\$	5.95	16-07-2025	678,131,210
G	tp\$	4.59	24-05-2023	1,627,013,213
G	tp\$	4.59	24-05-2023	1,627,013,213
G	tp\$	6.80	24-07-2030	1,350,727,950
G	tp\$	6.80	24-07-2030	1,350,727,950
G	tp\$	4.59	24-05-2023	1,301,610,570
G	tp\$	5.27	26-05-2032	683,428,627
G	tp\$	6.29	21-07-2027	161,203,241
G	tp\$	6.29	21-07-2027	389,230,048
G	tp\$	5.98	26-05-2027	200,995,554
G	tp\$	5.98	20-05-2024	335,583,221
G	tp\$	4.59	24-05-2023	309,783,316
G	tp\$	4.59	24-05-2023	341,021,969
BPDC	CDP-CI	1.93	25-08-2022	3,148,556
Subtotal al valor razonable				<u>€23,921,668,044</u>
Al costo amortizado				
Subtotal al costo amortizado				<u>0</u>
Total al valor razonable y al costo amortizado				<u>€23,921,668,044</u>
Total colones y dólares				<u>€281,380,142,946</u>

Composición del portafolio de inversión al 31 de Diciembre del 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral				
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	tptba	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-ANDE1	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-ANDE1	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				<u>€89,500,808,887</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colones				<u>€193,894,967,263</u>

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

€14,633,317,172

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

€172,055,714

Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares

€14,805,372,886

Total colones y dólares

€208,700,340,149

Composición del portafolio de inversión al 30 de Setiembre del 2020 Sector Público				
Emisor	Instrumento	Tasa anual	Vencimiento	Valor en libros
Colones				
Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral				
BCRSF	inm3	9.19	30/9/2020	€350,000,000
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	75,950,237
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	50,633,491
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	101,266,982
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	30,380,095
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	70,886,887
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	60,760,189
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	141,773,775
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	50,295,000
BCCR	bemv	6.44	4/5/2022	75,442,500
G	tptba	8.23	18/4/2029	496,180,115
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	151,270,214
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	75,635,107
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	50,423,405
ICE	bic3	10.50	3/11/2020	100,846,809

ICE	bic3	10.50	3/11/2020	100,846,809
LA NACION	bn14a	8.46	21/3/2024	677,361,293
LA NACION	bnb14	8.76	4/4/2025	447,223,965
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	72,912,227
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	1,035,500,000
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	663,641,916
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	863,272,744
G	tpras	7.43	24/3/2027	1,963,905,400
G	tpras	3.43	24/3/2021	627,510,619
G	tpras	5.99	22/3/2023	4,941,949,450
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	621,300,000
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	502,270,135
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	1,001,074,606
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	502,270,135
G	tpras	7.43	24/3/2027	243,524,270
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	301,362,081
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	502,270,135
G	tpras	7.43	24/3/2027	122,744,088
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	117,111,772
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	195,652,125
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	559,006,070
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	331,820,958
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	123,759,361
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	335,403,642
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	305,078,025
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	884,855,888
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	414,200,000
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	27,122,587
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	219,994,319
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	301,362,081
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	54,245,175
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	502,270,135
BCCR	bem	9.48	10/3/2021	2,071,000,000
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	2,158,181,860
BCCR	bem	8.48	14/2/2024	215,818,186
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	1,117,048,780
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	16,675,368
BCCR	bem	8.75	28/10/2020	22,451,475
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	1,477,377,512
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	950,310,319
G	tp	9.20	27/9/2023	310,132,200
G	tp	9.20	27/9/2023	790,999,200
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	1,350,862,643
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	1,246,950,132
BCCR	bem	10.03	12/3/2025	1,055,220,851
BCCR	bem	9.66	9/3/2022	587,710,220
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	526,932,394
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	415,650,044
G	tp	10.35	19/6/2030	84,458,327
BPDC	bpd04	10.35	9/5/2022	754,268,263
G	tp	10.35	19/6/2030	378,203,325
G	tp	10.35	19/6/2030	608,206,190
G	tp	10.35	19/6/2030	947,633,050
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	651,242,072
BCCR	bem	9.75	7/9/2022	1,101,356,549
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	223,602,428
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	447,204,856
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	519,562,555
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	1,277,572,668
G	tp	9.86	24/2/2027	368,760,095
G	tp	9.52	26/2/2025	105,666,259
G	tp	9.20	27/9/2023	158,956,260
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	3,726,253,615

BCCR	bem	8.50	27/10/2021	2,129,287,780
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,075,075,700
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,150,151,400
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,687,689,250
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,075,075,700
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	1,224,223,293
BCCR	bem	10.03	12/3/2025	1,110,758,790
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,150,151,400
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	2,150,151,400
BCCR	bem	8.50	12/1/2022	1,075,075,700
G	tp	9.86	24/2/2027	1,053,600,270
G	tp	10.71	20/2/2036	3,239,780,670
G	tpras	8.17	24/1/2029	999,116,260
G	tp	10.20	27/2/2030	4,276,916,120
G	tp	10.20	27/2/2030	4,276,916,120
G	tpras	8.17	24/1/2029	1,422,042,173
G	tpras	8.17	24/1/2029	999,116,260
G	tp	9.52	26/2/2025	4,226,650,360
G	tp	10.12	20/3/2024	1,098,400,000
BCCR	bem	9.84	13/9/2023	2,236,024,280
BNCR	cdp	4.45	18/6/2021	504,344,305
BPDC	bp16c	6.94	27/5/2022	411,743,244
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	1,494,346,220
BCCR	bem	8.50	27/10/2021	2,129,287,780
BCCR	bemv	4.00	22/9/2021	2,387,369,101
BCCR	bem	8.63	28/4/2021	3,455,090,991
G	tp	6.46	24/1/2024	5,436,792,350
G	tp	6.46	24/1/2024	1,482,761,550
G	tp	7.82	24/6/2026	1,968,025,240
G	tp	7.82	24/6/2026	1,968,025,240
CAC-ANDE1	CDP-CI	6.60	30/3/2021	160,000,000
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	533,277,815
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,066,555,630
BCCR	bem	5.95	26/10/2022	1,066,555,630
G	tp	9.86	24-02-2027	2,107,200,540
G	tpras	8.17	24-01-2029	2,997,348,780
G	tp	9.52	26-02-2025	1,056,662,590
G	tp	6.46	24-01-2024	1,482,761,550
G	tp	7.82	24-06-2026	5,904,075,720
BPDC	CDP-CI	6.91	16-09-2020	100,000,000
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	582,283,670
BCR	CDP-CI	4.84	10-08-2021	40,000,000
BPDC	CDP-CI	4.02	18-09-2021	100,000,000
Subtotal con cambios en otro resultado integral				<u>131.777.045.379</u>
Inversiones al costo amortizado				
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	842,567,540
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
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
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
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-SERVIDORES	CDP-CI	3.72	28-11-2020	584,268,452
BCR	CDP-CI	3.74	25-05-2021	1,000,000,000
BPROM	CDP-CI	5.00	25-05-2021	500,000,000
BCCR	DON	0.01	01-10-2020	17,000,000,000
Subtotal Inversiones al costo amortizado				<u>46,834,224,822</u>
Total cambios en otro resultado integral y costo amortizado colonos				<u>178,611,270,201</u>

Dólares

Instrumentos Financieros con cambios en otro resultado integral

PSFI	finpo	2.00	30/9/2020	177,150,557
ALDSF	ilm1\$	0.10	30/9/2020	96,237,102
BCRSF	inm2\$	5.70	30/9/2020	67,113,975
BCRSF	inm1\$	4.80	30/9/2020	340,514,317
INSSF	insm\$	6.20	30/9/2020	137,595,038
INSSF	insm\$	0.00	30/9/2020	57,331,260
ICE	bic5\$	7.00	12/12/2024	61,486,587
G	tp\$	6.00	20/5/2024	150,608,310
G	tp\$	6.00	26/5/2027	286,656,300
G	tp\$	5.10	26/11/2025	506,481,095
G	tp\$	5.50	25/5/2022	365,461,927
G	tp\$	5.50	25/5/2022	365,461,927
G	tp\$	5.50	17/8/2022	150,988,255
G	tp\$	9.20	26/8/2026	299,447,541
G	tp\$	9.20	26/8/2026	496,870,920
G	tp\$	9.20	26/8/2026	331,247,280
G	tp\$	9.20	26/8/2026	331,247,280
G	tp\$	9.20	21/2/2029	198,366,160
G	tp\$	9.20	21/2/2029	35,705,909
G	tp\$	9.20	21/2/2029	46,285,437
G	tp\$	9.20	21/2/2029	126,293,122
G	tp\$	9.20	21/2/2029	115,052,373
G	tp\$	6.40	21/11/2029	1,397,114,187
G	tp\$	6.00	26/5/2027	399,025,570
G	tp\$	6.00	26/5/2027	2,866,563
G	tp\$	6.70	22/11/2030	244,219,034
G	tp\$	6.70	22/11/2030	588,479,600

G	tp\$	6.70	22/11/2030	205,967,860
G	tp\$	5.50	23/8/2023	361,283,667
G	tp\$	9.20	26/8/2026	331,247,280
G	tp\$	5.80	20/11/2024	476,285,576
G	tp\$	5.50	23/8/2023	722,567,334
G	tp\$	6.00	20/5/2024	301,216,620
G	tp\$	5.50	23/8/2023	60,213,942
G	bde31	6.10	19/2/2031	856,798,572
G	tp\$	7.30	23/7/2036	151,504,589
G	tp\$	7.30	23/7/2036	939,973,163
G	tp\$	7.30	23/7/2036	484,169,989
G	bde31	6.10	19/2/2031	571,199,048
G	bde31	6.10	19/2/2031	742,558,763
G	tp\$	5.98	26-05-2027	174,287,030
BPDC	CDP-CI	2.74	06-08-2021	<u>3,033,400</u>
Subtotal con cambios en otro resultado integral				<u>13,757,614,460</u>
Al costo amortizado				
Subtotal al costo amortizado				0
Total con cambios en otro resultado integral y al costo amortizado dólares				<u>13,757,614,460</u>
Total colones y dólares				<u>192,368,884,661</u>

10.3 CARTERA DE CRÉDITO

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Créditos vigentes	¢364,906,970,060	¢343,768,053,186	¢334,177,160,116
Créditos vencidos	40,775,082,102	39,514,228,860	41,498,192,835
Créditos en cobro judicial	<u>3,797,273,689</u>	<u>3,252,496,627</u>	<u>3,626,470,309</u>
Subtotal	<u>¢409,479,325,852</u>	<u>¢386,534,778,673</u>	<u>¢379,301,823,260</u>
(Ingresos diferidos cartera crédito)	(4,442,369,183)	(4,849,734,867)	(5,302,088,126)
Productos por cobrar sobre créditos	4,117,425,960	4,213,194,483	3,959,527,850
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(36,312,199,701)</u>	<u>(27,263,672,791)</u>	<u>(23,667,850,345)</u>
Total	<u>¢372,842,182,929</u>	<u>¢358,634,565,498</u>	<u>¢354,291,412,638</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 setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, ascienden a ¢4,117,425,960, ¢4,213,194,483 y ¢3,959,527,850 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:

Setiembre 2021	Principal	Producto x cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢15,586,052,059	¢93,204,668	¢80,179,590
A2	977,852,970	5,025,051	7,651,093
B1	109,821,675	2,027,979	559,248
B2	409,808,135	9,173,088	4,211,442
D	112,835,403	3,442,263	581,388
E	183,673,598	13,329,091	84,409,577
E5	322,495,231	19,331,004	159,600,302
Total, Grupo 1	¢17,702,539,072	¢145,533,143	¢337,192,642
Grupo 2			
1	9,411,122,687	55,370,757	23,691,234
2	694,247,419	15,142,764	38,606,163
3	180,985,087	4,494,023	13,284,483
4	116,367,523	3,549,451	39,222,512
5	278,450,736	10,652,944	85,489,896
6	97,534,076	4,914,449	61,893,425
A1	334,844,439,331	2,506,672,066	2,128,999,132
A2	17,205,941,458	154,280,724	110,965,411
B1	5,278,725,668	162,017,576	210,580,074
B2	2,662,531,513	74,399,066	186,550,536
C1	2,120,804,466	90,996,090	454,645,815
C2	1,367,197,383	59,842,639	472,830,543
D	2,659,331,743	132,755,538	1,232,035,422
E	3,066,523,535	260,413,406	2,852,487,277
E1	4,543,202,353	24,034,428	170,648,329
E2	1,380,574,545	26,916,900	86,209,988
E3	890,150,365	22,647,715	118,461,427
E4	886,175,513	33,479,870	247,033,464
E5	4,092,481,379	329,312,408	2,477,878,664
Total, Grupo 2	¢391,776,786,780	¢3,971,892,814	¢11,011,513,794
Total, Cartera	¢409,479,325,852	¢4,117,425,957	¢11,348,706,436

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

Setiembre 2020	Principal	Producto x Cobrar	Estimación
Grupo 1			
A1	¢12,479,231,192	¢75,145,810	¢69,986,489
A2	927,175,292	0	6,043,881
B1	1,092,752,815	31,904,598	7,461,291
C2	245,141,495	9,500,921	1,492,337
E1	121,596,705	0	11,782,057
E3	219,994,482	16,097,283	63,869,371
Total Grupo 1	¢15,085,891,980	¢132,648,612	¢160,635,426
Grupo 2			
1	3,464,543,091	22,453,682	8,717,492
2	204,039,440	4,904,975	6,687,845
3	206,886,873	4,121,211	8,560,370
4	9,192,808	271,191	1,141,180
5	11,746,798	560,920	5,576,424
6	153,733,209	8,888,757	25,363,107
A1	314,288,773,571	2,485,665,385	2,122,716,689
A2	16,308,617,451	153,360,571	105,722,360
B1	10,196,871,478	373,447,876	396,421,146
B2	3,226,105,015	101,238,986	201,652,500
C1	2,117,006,898	100,545,215	443,268,686
C2	1,167,999,805	50,861,645	333,247,782

D	1,265,962,445	60,241,510	684,366,778
E	1,111,619,382	89,052,653	754,754,935
E1	5,411,949,917	50,105,922	657,487,069
E2	1,263,038,295	36,401,764	223,729,626
E3	<u>3,807,844,804</u>	<u>284,756,974</u>	<u>1,334,113,446</u>
Total Grupo 2	<u>€364,215,931,280</u>	<u>€3,826,879,237</u>	<u>€7,313,527,437</u>
Total Cartera	<u>€379,301,823,260</u>	<u>€3,959,527,850</u>	<u>€7,474,162,863</u>

10.4 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Cuentas por cobrar:			
Comisiones por cobrar	€64,733,604	€158,062,321	€ 31,030,077
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	14,862,326	29,046,009	43,937,366
Cuentas por cobrar diversas	1,926,363	0	0
Gastos por recuperar	87,781,230	98,229,327	100,070,523
Otras partidas por cobrar	58,297,694	122,933,171	76,092,908
Estimación para incobrables	<u>(187,753,263)</u>	<u>(173,335,825)</u>	<u>(175,150,377)</u>
Total	<u>€39,847,954</u>	<u>€234,935,003</u>	<u>€75,980,497</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	€173,335,825	€184,928,415	€184,928,415
Gasto del período	261,116,192	307,456,432	272,873,718
Disminución en el período	(164,176,015)	(286,721,996)	(250,324,075)
Traslado a reserva real incobrable	(82,523,483)	(32,696,162)	(32,696,162)
Otros	745	369,135	368,481
Saldo al final del período	<u>€187,753,263</u>	<u>€173,335,825</u>	<u>€175,150,377</u>

10.5 BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	€4,655,289,848	€4,597,551,539	€4,696,661,894
Otros bienes adquiridos para la venta	125,537,289	156,530,690	194,012,484
Estimación para bienes mantenidos para la venta	<u>(2,272,741,097)</u>	<u>(2,717,397,184)</u>	<u>(2,841,869,208)</u>
Total de bienes mantenidos para la venta	<u>€2,508,086,040</u>	<u>€2,036,685,045</u>	<u>€2,048,805,170</u>

Movimiento de la Estimación en el Año –

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	€2,717,397,184	€ 3,393,732,456	€3,393,732,456
Más: aumento contra gastos	649,783,106	1,119,857,051	899,358,534
Menos: Disminución de estim. contra ingresos	<u>(1,094,439,193)</u>	<u>(1,796,192,322)</u>	<u>(1,451,221,781)</u>
Saldo al final del período	<u>€2,272,741,097</u>	<u>€2,717,397,184</u>	<u>€2,841,869,208</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	¢4,597,551,539	¢ 5,317,419,957	¢5,317,419,957
Más: activos recibidos (créditos cancelados)	1,909,780,339	1,880,256,670	1,362,178,578
Menos, activos vendidos	<u>(1,852,042,030)</u>	<u>(2,600,125,088)</u>	<u>(1,982,936,641)</u>
Saldo al final del período	<u>¢4,655,289,848</u>	<u>¢4,597,551,539</u>	<u>¢4,696,661,894</u>

10.6 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

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

	Set-21	%	Dic-20	%	Set-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,	316,239,970	100%	310,591,368	100%	308,053,948	100%
Grupo Empresarial, R,L,	367,115,677	16.44%	338,943,378	16.84%	338,943,378	16,84%
Servicios Corporativos Alianza, S,A,	21,485,737	100%	57,145,890	100%	55,801,133	100%
Centro Comercial Alianza, S.A	388,871,480	100%	371,138,008	100%	355,050,401	100%
Fondo FGA CONFIA, R,L	550,500,000	20.53%	550,500,000	19.50%	550,500,000	19.50%
Universidad Fundepos Alma Mater, S.A	<u>85,200,000</u>	<u>12%</u>	<u>85,000,000</u>	<u>10%</u>	<u>85,000,000</u>	<u>10%</u>
Total	<u>¢1,900,241,764</u>		<u>¢1,884,147,544</u>		<u>¢1,808,092,860</u>	
Estimación participación en otras empresas	<u>320,570,000</u>		<u>0</u>		<u>0</u>	
Total Participaciones de Capital Neto	<u>¢1,579,671,764</u>		<u>1,884,147,544</u>		<u>1,808,092,860</u>	

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	¢1,884,147,544	¢ 1,520,667,331	¢1,520,667,331
Más: Aumento del período	0	435,000,000	435,000,000
Distribución Resultado Acumulado Subsidiaras	(55,737,257)	0	0
Más: Aplicación método participación	51,064,531	66,128,795	44,172,087
Más: Excedentes Grupo Empresarial 2020	28,172,299	0	0
Menos: Aplicación método participación	(7,605,352)	(37,977,242)	(35,990,318)
Devolución aporte subsidiaria	0	(150,901,094)	(150,901,094)
Aumento participación en Cost S.A. en 2021	0	56,084,900	0
Otros	<u>200,000</u>	<u>(4,855,146)</u>	<u>(4,855,146)</u>
Saldo al final del período	<u>¢1,900,241,764</u>	<u>¢ 1,884,147,544</u>	<u>¢ 1,808,092,860</u>

Movimiento de Estimación Participaciones en Otras empresas

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del Periodo	¢ 0	0	0
Gasto del Periodo	<u>320,570,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢320,570,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

10.7 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

	Setiembre 2021		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢4,139,418,673	¢ 0	¢4,139,418,673
Edificaciones	4,101,194,029	177,224,604	3,923,969,425
Equipos y mobiliario	2,491,304,932	1,323,369,399	1,167,935,532
Equipo de cómputo	1,556,008,724	1,222,197,206	333,811,518
Vehículos	70,000	66,405	3,595
Activos por derecho de uso	<u>1,363,328,442</u>	<u>350,143,974</u>	<u>1,013,184,468</u>
Total	<u>¢13,651,324,801</u>	<u>¢3,073,001,589</u>	<u>¢10,578,323,212</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>

	Setiembre 2020		
	Costo y Revaluación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Terrenos	¢3,628,833,252		¢3,628,833,252
Edificaciones	3,774,272,410	¢ 99,683,776	3,674,588,634
Equipos y mobiliario	2,518,190,179	1,180,485,405	1,337,704,774
Equipo de cómputo	1,559,188,198	1,159,873,149	399,315,049
Vehículos	70,000	59,415	10,585
Activos por derecho de uso	<u>963,806,367</u>	<u>444,674,947</u>	<u>519,131,420</u>
Total	<u>¢12,444,360,406</u>	<u>¢2,884,776,692</u>	<u>¢9,559,583,714</u>

DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO							
Coopealianza, R.L.							
Setiembre 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	510,585,422	326,921,619		48,135,588	40,165,187		925,807,815
Adiciones							0
Retiros				(72,275,768)	(88,852,242)		(161,128,011)
Venta de Activos				(7,547,760)	(191,572)		(7,739,332)
Otros				100	100		200
Derechos de Uso Edificios						1,645,775,673	1,645,775,673
Liquidación contrato derecho de uso Edificios						(1,191,729,757)	(1,191,729,757)
Al final del período	<u>¢4,139,418,673</u>	<u>¢4,101,194,029</u>	<u>¢70,000</u>	<u>¢2,491,304,932</u>	<u>¢1,556,008,724</u>	<u>¢1,363,328,442</u>	<u>¢13,651,324,801</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		58,425,289	5,243	153,212,170	106,685,608	350,143,974	668,472,283
Retiros por Ventas				(5,527,241)	(114,883)		(5,642,124)
Retiros por Liquidaciones				(55,655,846)	(87,660,715)		(143,316,561)
Otros				(3)			(3)
Liquidación contrato derecho de uso Edificios						(569,317,115)	(569,317,115)
Al Final de período	<u>¢0</u>	<u>¢177,224,604</u>	<u>¢66,405</u>	<u>¢1,323,369,399</u>	<u>¢1,222,197,206</u>	<u>¢350,143,974</u>	<u>¢3,073,001,589</u>
Saldo final neto	<u>¢4,139,418,673</u>	<u>¢3,923,969,425</u>	<u>¢3,595</u>	<u>¢1,167,935,532</u>	<u>¢333,811,518</u>	<u>¢1,013,184,468</u>	<u>¢10,578,323,212</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. Setiembre 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		808,246,633		161,657,935	93,013,590		1,062,918,159
Adiciones							0
Retiros				(61,741,620)	(52,111,472)		(113,853,091)
Venta de Activos							0
Otros							0
Derechos de Uso Edificios						963,806,367	963,806,367
Al final del período	<u>3,628,833,252</u>	<u>3,774,272,410</u>	<u>70,000</u>	<u>2,518,190,179</u>	<u>1,559,188,198</u>	<u>963,806,367</u>	<u>12,444,360,406</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		48,595,172	5,243	152,537,916	149,434,640	444,674,947	795,247,917
Retiros por Ventas							0
Retiros por Liquidaciones				(35,345,532)	(51,361,862)		(86,707,394)
Otros							0
Corrección errores inclusión							0
Al Final de período	<u>3,628,833,252</u>	<u>99,683,776</u>	<u>59,415</u>	<u>1,180,485,405</u>	<u>1,159,873,149</u>	<u>444,674,947</u>	<u>2,884,776,692</u>
Saldo final neto	<u>¢3,628,833,252</u>	<u>¢ 3,674,588,634</u>	<u>¢10,585</u>	<u>¢1,337,704,774</u>	<u>¢ 399,315,049</u>	<u>¢519,131,420</u>	<u>¢ 9,559,583,714</u>

10.8 OTROS ACTIVOS

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Gastos pagados por anticipado	¢ 143,994,296	¢ 66,360,759	¢ 247,213,360
Mejoras a propiedades en arrendamiento	648,213,574	1,086,688,803	1,138,331,649
(a) Amortización de mejoras a propiedades arrendadas	(387,177,445)	(629,880,432)	(613,899,263)
Bienes diversos	255,311,483	91,509,766	75,204,328
Operaciones pendientes de imputación	934,334,669	1,380,017,166	1,073,121,606
Valor origen software	1,218,864,230	1,309,702,885	1,302,600,006
(b) Amortización acumulada <i>software</i>	(660,807,942)	(621,340,703)	(559,915,193)
Valor origen otros bienes intangibles	412,878,735	556,375,145	601,438,654
(c) Amortización acumulada otros bienes Intangibles	(162,777,137)	(234,564,508)	(263,768,756)
Otros activos restringidos	<u>31,292,088</u>	<u>44,281,668</u>	<u>30,642,959</u>
Total	<u>¢2,434,126,550</u>	<u>¢3,049,150,549</u>	<u>¢3,030,969,350</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	¢629,880,432	¢471,090,707	¢471,090,707
Salidas por exclusiones	(438,475,229)	(146,088,863)	(94,446,017)
Aumento contra gastos	<u>195,772,242</u>	<u>304,878,589</u>	<u>237,254,573</u>
Saldo al final del período	<u>¢387,177,445</u>	<u>¢629,880,432</u>	<u>¢613,899,263</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	¢621,340,703	¢412,183,413	¢412,183,413
Salidas por exclusiones	(161,805,986)	(56,912,135)	(51,597,873)
Aumento contra gastos	<u>201,273,225</u>	<u>266,069,425</u>	<u>199,329,653</u>
Saldo al final del período	<u>¢660,807,942</u>	<u>¢621,340,703</u>	<u>¢559,915,193</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al inicio del período	¢234,564,508	¢233,685,556	¢233,685,556
Aumento contra gastos	364,643,363	543,739,510	404,379,483
Salidas por exclusiones	(436,430,734)	(542,860,558)	(374,296,282)
Saldo al final del período	<u>¢162,777,137</u>	<u>¢234,564,508</u>	<u>¢263,768,756</u>

10.9 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Depósitos de ahorro a la vista:			
Corriente colones	¢26,196,356,093	¢ 23,890,523,147	¢ 20,789,029,281
Corriente dólares	7,335,993,316	5,492,416,484	5,100,683,734
Salarios	1,889,293,068	2,656,383,321	2,021,664,448
Salarios Dólares	0	169,041	0
Infantil	278,235,466	263,620,188	242,332,169
Pensiones	534,150,000	534,961,831	529,235,654
Ahorro corporativo colones	1,091,613,955	1,159,964,568	1,136,888,701
Ahorro corporativo dólares	39,969,872	18,345,409	33,491,345
Juvenil dólares	1,554,206	636,245	1,354,686
Captaciones a plazo vencidas	7,079,454,644	4,529,671,641	4,621,057,485
Ahorro alianza superior colones	3,218,666,087	3,407,193,861	2,921,603,488
Ahorro alianza superior dólares	196,640,335	172,444,483	151,739,350
Ahorro vacacional	184,884,698	166,602,269	183,611,173
Ahorro estudiantil	137,217,639	240,684,091	154,132,933
Depósitos dietas directivos	13,676,592	17,451,212	13,338,143
Ahorro pago pólizas	163,916	168,716	168,716
	<u>¢48,197,869,889</u>	<u>¢42,551,236,508</u>	<u>¢37,900,331,306</u>
Otras obligaciones a la vista con el público:			
Otras obligaciones a la vista colones	12,987,609	11,044,649	9,791,537
Otras obligaciones a la vista dólares	12,437,774	7,628,964	7,616,655
	<u>¢25,425,383</u>	<u>¢18,673,613</u>	<u>¢17,408,192</u>
Depósitos de ahorro a plazo:			
Colones			
Certificados a plazo	421,926,691,267	391,615,253,324	386,208,118,613
Ahorros a plazo	2,996,105,362	2,868,645,991	3,236,215,894
Cargos por pagar	8,547,192,719	12,083,151,668	11,779,544,880
	<u>¢433,469,989,348</u>	<u>¢406,567,050,984</u>	<u>¢401,223,879,388</u>
Dólares			
Certificados a plazo	22,545,258,911	14,023,429,519	13,101,851,876
Ahorros a plazo	157,367,010	92,288,541	103,028,375
Cargos por pagar	108,729,702	63,459,570	66,024,645
	<u>¢22,811,355,623</u>	<u>¢14,179,177,631</u>	<u>¢13,270,904,896</u>
Total	<u>¢504,504,640,243</u>	<u>¢463,316,138,736</u>	<u>¢452,412,523,783</u>

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

	Setiembre 2021		Diciembre 2020		Setiembre 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	6.65%	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 setiembre del 2021, las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica se componen de:

		Setiembre 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		<u>129,027,978</u>
Total		<u>¢29,459,027,978</u>

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

Setiembre 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/09/2021
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 setiembre de 2021, diciembre de 2020 y setiembre 2020, las otras obligaciones financieras se componen de:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Obligaciones con entidades financieras del país			
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢4,979,314,297	¢ 6,124,652,131	¢6,492,924,774
Banco Hipotecario La Vivienda (BANHVI)	7,376,902,328	7,288,411,372	7,617,303,546
Banco Costa Rica	18,079,599,738	17,446,070,983	15,009,133,234
Subtotal	<u>¢30,435,816,363</u>	<u>¢30,859,134,486</u>	<u>¢29,119,361,554</u>
Obligaciones con entidades financieras del exterior			
BCIE	1,510,814,396	1,636,061,313	1,669,258,226
BICSA	1,738,239,652	2,493,397,913	2,700,865,982
Subtotal	<u>¢3,249,054,048</u>	<u>¢4,129,459,226</u>	<u>¢4,370,124,208</u>
Obligaciones con otros financiamientos			
INFOCOOP	236,550,838	553,508,740	691,163,776
Subtotal	<u>¢236,550,838</u>	<u>¢553,508,740</u>	<u>¢691,163,776</u>
Total obligaciones con entidades	<u>¢33,921,421,249</u>	<u>¢35,542,102,452</u>	<u>¢34,180,649,538</u>
Obligaciones derecho de uso bienes recibidos en arrendamiento			
Obligaciones por Derecho de Uso Edificios	1,013,184,468	318,110,505	497,276,514
Subtotal	<u>¢1,013,184,468</u>	<u>¢318,110,505</u>	<u>¢497,276,514</u>
Gastos diferidos por cartera de crédito	(169,523,655)	(161,581,221)	(141,329,202)
Cargos por pagar por obligaciones financieras	120,623,162	135,167,864	119,898,856
Total	<u>¢34,885,705,224</u>	<u>¢35,833,799,599</u>	<u>¢34,656,495,705</u>

El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

Setiembre 2021					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/9/2021
INFOCOOP	1315-10601	7 años	7.25%	Cartera de Crédito	¢ 236,550,838
BANCO POPULAR	07-06-018230-5	15 años	4.50%	Cartera de Crédito	57,093,477
BANCO POPULAR	07-06-019125-3	15 años	4.50%	Cartera de Crédito	151,278,790
BANCO POPULAR	07-06-019208-2	15 años	4.50%	Cartera de Crédito	105,895,153
BANCO POPULAR	007-083-032540-7	10 años	5.00%	CDP EN GARANTIA	533,029,308
BANCO POPULAR	007-083-032539-0	10 años	5.00%	CDP EN GARANTIA	253,609,734
BANCO POPULAR	007-032-039381-1	6 años	8.50%	Cartera de Crédito	1,919,163,271
BANCO POPULAR	007-032-039428-4	6 años	8.50%	Cartera de Crédito	1,959,244,564
BANHVI	2	15 años	4.70%	Cartera de Crédito	256,117,051
BANHVI	4	15 años	4.70%	Cartera de Crédito	342,435,913
BANHVI	6	15 años	4.70%	Cartera de Crédito	257,529,968
BANHVI	7	15 años	5.75%	Cartera de Crédito	204,949,028
BANHVI	8	10 años	5.95%	Cartera de Crédito	112,630,783
BANHVI	9	10 años	5.95%	Cartera de Crédito	113,946,054
BANHVI	10	10 años	5.95%	Cartera de Crédito	466,099,569
BANHVI	11	10 años	5.95%	Cartera de Crédito	102,713,015
BANHVI	13	15 años	5.45%	Cartera de Crédito	578,752,547
BANHVI	17	13 años	5.45%	Cartera de Crédito	601,359,292
BANHVI	20	15 años	5.45%	CDP EN GARANTIA	1,102,138,336
BANHVI	21	15 años	5.45%	Cartera de Crédito	773,873,088

BANHVI	23	15 años	6.45%	Cartera de Crédito	441,945,471
BANHVI	26	15 años	6.45%	Cartera de Crédito	451,921,305
BANHVI	27	15 años	6.45%	Pagare Institucional	465,840,007
BANHVI	29	15 años	5.45%	Pagare Institucional	1,104,650,902
FONADE	6642	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	887,563,369
FONADE	6643	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	1,387,661,208
FONADE	6644	15 años	4.00%	Cartera de Crédito	132,694,642
FONADE	6645	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	1,105,411,167
FONADE	2030045	10 años	3.00%	Cartera de Crédito	934,947,512
FONADE	2030058	10 años	3.00%	Cartera de Crédito	1,869,895,024
FONADE	2030098	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	469,029,032
FONADE	2030119	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	1,407,087,096
FONADE	2030122	10 años	4.00%	Cartera de Crédito	1,731,015,370
BCR	01-131-01-02-5962861	5 años	7.70%	Cartera de Crédito	2,642,617,557
BCR	01-252-01-02-5981601	5 años	6.59%	Cartera de Crédito	2,756,834,307
BCR	01-252-01-02-5987900	5 años	3.00%	Cartera de Crédito	46,655,768
BCR	01-252-01-02-6019506	5 años	7.20%	Cartera de Crédito	2,708,187,686
B.C.I.E	474/11	10 años	5.15%	Cartera de Crédito	1,582,500
B.C.I.E	459/12	10 años	5.20%	Cartera de Crédito	20,891,600
Subtotal Colones					<u>€30,694,841,301</u>

B.C.I.E \$	55/12	22 años	2.98%	Cartera de Crédito	357,788,282
B.C.I.E \$	327/12	22 años	3.00%	Cartera de Crédito	372,101,281
B.C.I.E \$	484/13	20 años	2.96%	Cartera de Crédito	234,706,368
B.C.I.E \$	402/14A	20 años	2.96%	Cartera de Crédito	208,948,156
B.C.I.E \$	403/14A	20 años	2.96%	Cartera de Crédito	114,644,146
B.C.I.E \$	214/15	20 años	2.98%	Cartera de Crédito	200,152,064
BICSA	50121700	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	185,830,406
BICSA	50121701	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	552,128,286
BICSA	60000447	6 años	6.00%	Cartera de Crédito	86,424,599
BICSA	60002501	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	325,949,281
BICSA	60003380	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	587,907,079
Subtotal Dólares					<u>€3,226,579,948</u>

Total Obligaciones con Entidades **€33,921,421,249**

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	36,560,300.00
Subtotal Colones					<u>¢ 31,456,493,526</u>

Dólares

B.C.I.E \$	116/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	13,580,600
B.C.I.E \$	203/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	12,346,000
B.C.I.E \$	249/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	21,605,500
B.C.I.E \$	55/12	22 años	3.10%	Cartera de Crédito	371,782,876
B.C.I.E \$	327/12	22 años	3.13%	Cartera de Crédito	385,812,426
B.C.I.E \$	484/13	20 años	3.07%	Cartera de Crédito	244,460,757
B.C.I.E \$	402/14A	20 años	3.07%	Cartera de Crédito	216,647,454
B.C.I.E \$	403/14A	20 años	3.07%	Cartera de Crédito	118,868,374
B.C.I.E \$	214/15	20 años	3.10%	Cartera de Crédito	207,108,002
BICSA	50121700	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	475,566,469
BICSA	50121701	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	803,728,526
BICSA	60000447	6 años	6.00%	Cartera de Crédito	117,289,161
BICSA	60002501	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	390,615,316
BICSA	60003380	6 años	6.49%	Cartera de Crédito	706,197,467

Subtotal Dólares

¢ 4,085,608,928

Total Obligaciones con Entidades

¢ 35,542,102,452

Setiembre 2020					
Entidad	N° Operación	Plazo años	Tasa Interés	Tipo de garantía	30/9/2020
Colones					
INFOCOOP	1320-06237	15 años	6.90%	Cartera de Crédito	¢ 45,428,759
INFOCOOP	1315-10596	6 años	7.25%	Cartera de Crédito	74,809,510
INFOCOOP	1315-10601	7 años	7.25%	Cartera de Crédito	570,925,507
BANCO POPULAR	07-06-018230-5	15 años	5.15%	Cartera de Crédito	116,565,751
BANCO POPULAR	07-06-019125-3	15 años	5.15%	Cartera de Crédito	265,906,246
BANCO POPULAR	07-06-019208-2	15 años	5.15%	Cartera de Crédito	186,134,373
BANCO POPULAR	007-083-032540-7	10 años	5.65%	CDP EN GARANTIA	702,783,872
BANCO POPULAR	007-083-032539-0	10 años	5.65%	CDP EN GARANTIA	334,377,169
BANCO POPULAR	007-032-039381-1	6 años	8.50%	Cartera de Crédito	2,425,806,324
BANCO POPULAR	007-032-039428-4	6 años	8.50%	Cartera de Crédito	2,461,351,040
BANHVI	2	15 años	5.20%	Cartera de Crédito	408,001,342

BANHVI	4	15 años	5.20%	Cartera de Crédito	545,509,618
BANHVI	6	15 años	5.20%	Cartera de Crédito	410,252,164
BANHVI	7	15 años	5.75%	Cartera de Crédito	303,261,738
BANHVI	8	10 años	6.45%	Cartera de Crédito	166,363,680
BANHVI	9	10 años	6.45%	Cartera de Crédito	168,306,429
BANHVI	10	10 años	6.45%	Cartera de Crédito	688,462,226
BANHVI	11	10 años	6.45%	Cartera de Crédito	151,714,431
BANHVI	13	15 años	5.95%	Cartera de Crédito	650,507,207
BANHVI	17	13 años	5.95%	Cartera de Crédito	675,916,772
BANHVI	20	15 años	5.95%	CDP EN GARANTIA	1,191,558,322
BANHVI	21	15 años	5.95%	Cartera de Crédito	830,596,903
BANHVI	23	15 años	6.95%	Cartera de Crédito	465,306,184
BANHVI	26	15 años	6.95%	Cartera de Crédito	474,428,620
BANHVI	27	15 años	6.95%	Pagare Institucional	487,117,910
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	140,284,685
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	01-131-01-02-5962861	5 años	3.65%	Cartera de Crédito	155,999,612
BCR	01-252-01-02-5981601	5 años	8.20%	Cartera de Crédito	3,869,725,957
BCR	01-252-01-02-5987900	5 años	7.09%	Cartera de Crédito	3,734,454,982
B.C.I.E	425/10	10 años	5.85%	Cartera de Crédito	1,400,000
B.C.I.E	97/11	10 años	5.85%	Cartera de Crédito	1,920,000
B.C.I.E	474/11	10 años	5.85%	Cartera de Crédito	7,912,500
B.C.I.E	459/12	10 años	5.85%	Cartera de Crédito	41,783,200
Subtotal Colones					<u>€29,863,541,030</u>
Dólares					
B.C.I.E \$	116/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	20,020,440
B.C.I.E \$	203/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	18,200,400
B.C.I.E \$	249/11	10 años	5.80%	Cartera de Crédito	31,850,700
B.C.I.E \$	55/12	22 años	3.37%	Cartera de Crédito	372,280,834
B.C.I.E \$	327/12	22 años	3.77%	Cartera de Crédito	386,069,020
B.C.I.E \$	484/13	20 años	3.18%	Cartera de Crédito	244,966,124
B.C.I.E \$	402/14A	20 años	3.18%	Cartera de Crédito	216,791,541
B.C.I.E \$	403/14A	20 años	3.18%	Cartera de Crédito	118,947,574
B.C.I.E \$	214/15	20 años	3.37%	Cartera de Crédito	207,115,893
BICSA	50121700	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	560,402,971
BICSA	50121701	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	873,140,275
BICSA	60000447	6 años	6.00%	Cartera de Crédito	125,625,088
BICSA	60002501	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	406,445,296
BICSA	60003380	6 años	6.50%	Cartera de Crédito	735,252,352
Subtotal Dólares					<u>€4,317,108,508</u>
Total Obligaciones con Entidades					<u>€34,180,649,538</u>

10.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre de 2020 se componen de:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Cuentas por pagar diversas:			
Honorarios por pagar	¢ 79,337,207	¢111,731,912	¢77,776,398
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	71,405,768	36,938,187	9,850,074
Aportaciones patronales por pagar	242,373,825	242,855,800	242,038,552
Impuestos retenidos por pagar	358,495,449	195,768,331	152,289,901
Otras retenciones a terceros por pagar	408,172,467	151,374,830	346,445,748
Excedentes por pagar	912,139,540	0	0
Obligaciones por pagar partes relacionadas	28,676,444	27,411,642	29,887,881
Participación sobre excedentes por pagar	310,618,137	271,666,107	285,564,479
Vacaciones acumuladas por pagar	285,410,990	249,640,268	302,560,304
Aguinaldo acumulado por pagar	437,453,815	52,613,317	470,360,289
Cuentas por pagar bienes adjudicados	1,797,078	275,888	8,666,803
(a)Acreedores varios	<u>8,738,769,404</u>	<u>8,407,180,104</u>	<u>7,622,185,298</u>
Subtotal	<u>¢11,874,650,126</u>	<u>¢9,747,456,387</u>	<u>¢9,547,625,728</u>
Provisiones	<u>230,643,056</u>	<u>955,246,578</u>	<u>939,585,762</u>
Total	<u>¢12,105,293,182</u>	<u>¢10,702,702,965</u>	<u>¢10,487,211,490</u>

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Beneficios directos a asociados	¢6,637,513,976	¢6,216,797,274	¢6,194,909,409
Otros	<u>2,101,255,428</u>	<u>2,190,382,830</u>	<u>1,427,275,889</u>
Total	<u>¢8,738,769,404</u>	<u>¢8,407,180,104</u>	<u>¢7,622,185,298</u>

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

A setiembre 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	¢396,378,937	¢105,000,000		¢10,623,636	¢512,002,573
Uso en el año	(188,687,389)			(117,412)	(188,804,802)
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	(1,047,113,587)				(1,047,113,587)
Otros		1,250,000			1,250,000
Saldo al final del período	<u>¢73,575,324</u>	<u>¢145,411,806</u>	<u>¢ 0</u>	<u>¢11,655,927</u>	<u>¢230,643,056</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 setiembre 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	508,519,193	60,000,000		10,085,507	578,604,700
Uso en el año	(150,182,408)	(21,344,994)			(171,527,402)
Aumento tope pago cesantía	69,391,390				69,391,390
Traslados del Fondo de Cesantía					0
Pago del traslado del Fondo de Cesantía					0
Reversión de Provisión contra Ingreso	(12,444,070)				(12,444,070)
Traslado Provisión a Fondo Cesantía					0
Saldo al final del período	<u>¢888,418,787</u>	<u>¢38,655,006</u>	<u>¢0</u>	<u>¢12,511,969</u>	<u>¢939,585,762</u>

10.13 RESERVAS PATRIMONIALES

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Capital:			
Capital pagado ordinario	¢63,671,480,835	¢60,180,368,089	¢59,931,356,629
Ajustes al patrimonio	<u>12,428,037,016</u>	<u>623,106,019</u>	<u>1,736,152,208</u>
Total Capital	<u>¢76,099,517,851</u>	<u>¢60,803,474,109</u>	<u>¢61,667,508,837</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>2,108,721,989</u>	<u>2,103,761,496</u>	<u>1,992,116,633</u>
Total reservas	<u>¢27,034,682,859</u>	<u>¢27,029,722,367</u>	<u>¢24,006,457,561</u>

10.14 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Ingresos financieros por créditos vigentes:				
Por Créditos de personas físicas	¢42,971,731,799	¢43,063,717,950	¢14,304,757,020	¢14,492,180,641
Por Créditos Banca para el desarrollo	675,928,663	215,394,457	225,205,306	60,684,766
Productos por créditos empresariales	1,149,816,097	818,476,759	480,303,125	262,314,294
Por créditos al sector público	46,134,849	55,785,231	14,573,515	17,910,549
Por créditos al sector financiero	264,124,882	412,041,729	81,233,743	137,813,537
Por crédito vencidos y en cobro judicial	<u>4,622,478,881</u>	<u>5,107,004,474</u>	<u>1,519,945,009</u>	<u>1,743,577,015</u>
Total	<u>¢49,730,215,170</u>	<u>¢49,672,420,599</u>	<u>¢16,626,017,718</u>	<u>¢16,714,480,802</u>

10.15 INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Ingresos:				
Por obligaciones con el público	¢2,228,972,485	¢2,255,520,689	¢690,831,200	¢430,532,833
Por otras obligaciones financieras	315,385,104	683,053,128	74,869,504	104,570,285
Por otras cuentas por pagar	171,260,493	132,077,041	38,867,860	20,730,137
Por disponibilidades	1,056,306,150	6,908,856,657	326,355,842	344,524,035
Por depósitos plazo e inversiones en valores	1,989,290,539	2,710,676,179	780,403,858	829,138,726
Por créditos vigentes	591,541,961	1,231,530,973	192,459,170	398,228,458
Por créditos vencidos y cobro judicial	103,443,330	194,474,386	29,731,450	59,749,385
Por otras cuentas por cobrar	<u>327,302,132</u>	<u>108,106,316</u>	<u>92,493,457</u>	<u>13,207,465</u>
Total ingresos	<u>¢6,783,502,195</u>	<u>¢14,224,295,369</u>	<u>¢2,226,012,341</u>	<u>¢2,200,681,324</u>

Gastos:

Por obligaciones con el público	2,839,169,074	€3,300,183,165	1,059,310,289	€1,110,714,919
Por otras obligaciones financieras	382,319,975	969,103,535	116,244,499	275,463,914
Por otras cuentas por pagar y provisiones	173,476,435	274,117,734	53,845,836	56,689,163
Por disponibilidades	809,199,930	6,377,996,877	184,487,459	152,783,633
Por depósitos a plazo e inversiones	1,544,788,045	1,843,364,949	491,876,818	288,434,835
Por créditos	585,437,022	1,034,101,607	150,990,684	210,850,028
Por otras cuentas por cobrar	23,284,933	88,588,555	5,144,328	4,462,332
Total gastos	<u>€6,357,675,414</u>	<u>€13,887,456,423</u>	<u>€2,061,899,913</u>	<u>€2,099,398,824</u>
Total neto	<u>€425,826,781</u>	<u>€336,838,946</u>	<u>€164,112,428</u>	<u>€101,282,501</u>

10.16 INGRESOS POR INVERSIONES

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	<u>€10,279,532,171</u>	<u>€8,842,267,654</u>	<u>€3,654,675,041</u>	<u>€2,997,206,332</u>
Total	<u>€10,279,532,171</u>	<u>€8,842,267,654</u>	<u>€3,654,675,041</u>	<u>€2,997,206,332</u>

10.17 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Otros ingresos financieros diversos	<u>€742,035,117</u>	<u>€901,998,824</u>	<u>€213,952,279</u>	<u>€380,755,959</u>
Subtotal	<u>€742,035,117</u>	<u>€901,998,824</u>	<u>€213,952,279</u>	<u>€380,755,959</u>
Ganancia instr. financ. Al valor razonable con cambios en ORI	<u>3,066,648,733</u>	<u>1,095,009,659</u>	<u>1,367,232,166</u>	<u>360,218,001</u>
Total	<u>€3,808,683,850</u>	<u>€1,997,008,483</u>	<u>€1,581,184,445</u>	<u>€740,973,960</u>

10.18 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Por captaciones a la vista	€ 198,560,168	€158,089,850	€ 66,950,988	€55,751,499
Por captaciones a plazo	26,891,617,109	28,743,323,544	8,834,373,959	9,534,731,132
Por obligaciones por reporto o recompras	0	679,855	0	666,400
Total	<u>€27,090,177,277</u>	<u>€28,902,093,249</u>	<u>€8,901,324,947</u>	<u>€9,591,149,031</u>

10.19 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>¢1,742,740,533</u>	<u>¢1,931,067,463</u>	<u>¢552,018,561</u>	<u>¢528,058,884</u>
Total	<u>¢1,742,740,533</u>	<u>¢1,931,067,463</u>	<u>¢552,018,561</u>	<u>¢528,058,884</u>

10.20 GASTOS DE PERSONAL

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Sueldos y bonificaciones	¢3,258,523,456	¢3,664,458,385	¢1,082,856,691	¢1,205,104,935
Remuneración a directores	134,751,079	126,889,838	45,828,053	41,576,036
Tiempo Extraordinario	11,195,522	0	7,712,555	0
Viáticos	36,872,859	31,820,749	11,960,732	6,741,142
Décimo tercer sueldo	450,403,242	475,198,254	150,886,906	136,171,114
Vacaciones	237,463,756	252,779,118	68,184,040	72,416,775
Incentivos	37,434,409	16,368,132	16,547,381	6,812,767
Otras retribuciones	1,830,232,369	1,720,325,480	623,348,284	583,487,159
Preaviso y Cesantía	420,354,762	542,882,968	165,513,858	227,672,906
Cargas sociales patronales	1,221,493,579	1,288,695,570	409,205,286	421,968,438
Refrigerios	1,053,306	3,373,351	841,287	1,252,270
Vestimenta	9,692,921	34,314,200	7,583,975	12,426,296
Seguros para el personal	82,545,752	88,260,215	27,359,932	29,054,622
Salario escolar	137,999,420	151,534,458	45,569,508	49,712,778
Fondos de Capitalización	161,401,435	170,254,028	54,014,529	55,782,903
Otros gastos de personal	<u>115,677,957</u>	<u>132,616,135</u>	<u>36,350,054</u>	<u>36,569,333</u>
Total	<u>¢8,147,095,824</u>	<u>¢8,699,770,880</u>	<u>¢2,753,763,071</u>	<u>¢2,886,749,475</u>

10.21 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Servicios externos	¢2,011,524,219	¢2,135,907,177	¢623,734,585	¢733,108,602
Movilidad y comunicación	285,106,861	304,259,648	109,576,346	92,358,366
Gastos de infraestructura	1,794,018,914	2,101,363,602	597,187,915	678,568,092
Gastos generales	<u>1,507,176,818</u>	<u>1,376,201,693</u>	<u>609,976,544</u>	<u>464,295,704</u>
Total	<u>¢5,597,826,812</u>	<u>¢5,917,732,120</u>	<u>¢1,940,475,389</u>	<u>¢1,968,330,764</u>

10.22 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢1,011,471,194,652	¢914,431,516,896	¢1,025,340,853,692
Garantías recibidas en poder de terceros	51,913,182,972	50,879,524,479	55,444,739,796
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	12,949,395,802	11,003,179,570	10,928,564,026
Créditos liquidados	35,424,226,747	30,225,252,398	30,755,738,552
Productos en suspenso cartera de crédito	531,563,335	469,013,311	417,590,765
Cuentas de registro varias	143,028,891,513	131,312,492,951	129,815,319,033
Cuenta de orden cuenta por cuenta terceros:			
Administración comisiones de confianza	2,036,722,935	1,027,169,390	1,205,990,043
Bienes en custodia de terceros	<u>1,582,413,884</u>	<u>1,582,895,240</u>	<u>2,003,003,216</u>
Total otras cuentas de orden	<u>¢1,258,937,591,840</u>	<u>¢1,140,931,044,234</u>	<u>¢1,255,911,799,124</u>

10.23 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Comisiones por servicios	¢1,796,379,606	¢1,803,440,057	¢587,126,602	¢556,295,844
Por bienes mantenidos para la venta	1,146,064,064	1,526,292,986	409,803,643	687,544,328
Por participación en el capital de otras empresas	79,236,830	44,172,087	16,097,650	20,052,374
Otros ingresos con partes relacionadas	27,666,931	24,720,451	9,255,952	4,378,616
Otros ingresos operativos	<u>585,113,610</u>	<u>737,622,430</u>	<u>306,460,532</u>	<u>137,116,964</u>
Total	<u>¢3,634,461,042</u>	<u>¢4,136,248,011</u>	<u>¢1,328,744,380</u>	<u>¢1,405,388,125</u>

10.24 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

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

	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Del 01/07/2021 Al 30/09/2021	Del 01/07/2020 Al 30/09/2020
Comisiones por servicios	¢1,539,929,780	¢1,011,372,888	¢608,347,178	¢337,237,064
Por bienes mantenidos para la venta	1,341,177,179	1,500,849,799	447,589,708	522,479,812
Por participación	328,175,352	35,990,318	324,832,129	4,851,991
Por provisiones	10,506,223	10,085,507	3,499,755	3,361,836
Otros gastos con partes relacionadas	187,403,029	251,775,239	57,062,406	85,590,063
Otros gastos operativos	<u>2,179,525,702</u>	<u>1,736,028,665</u>	<u>776,750,892</u>	<u>515,604,575</u>
Total	<u>¢5,586,717,266</u>	<u>¢4,546,102,415</u>	<u>¢2,218,082,067</u>	<u>¢1,469,125,340</u>

11. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

12. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Colones al 30 de Setiembre 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	¢10,514,865,835								¢ 10,514,865,835
Inversiones MN		¢27,374,895,275	¢5,598,802,588	¢3,902,610,979	¢21,880,316,859	¢31,620,096,082	¢170,683,529,187		261,060,250,969
Cartera de crédito MN		4,429,222,132	2,530,327,588	3,080,344,982	9,239,965,943	15,380,889,244	346,035,661,227	¢22,262,485,209	402,958,896,325
Total recuperación de activos MN	¢10,514,865,835	¢31,804,117,407	¢8,129,130,176	¢6,982,955,960	¢31,120,282,802	¢47,000,985,326	¢516,719,190,414	¢22,262,485,209	¢674,534,013,129
Obligaciones con el público MN	40,330,428,968	28,573,221,260	27,676,895,116	40,419,200,671	95,801,095,929	116,752,981,626	115,699,402,027		465,253,225,597
Obligaciones con el BCCR MN							29,330,000,000		29,330,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras MN		693,543,172	696,133,965	705,967,619	2,119,700,568	4,260,003,651	23,232,676,794		31,708,025,769
Cargos por pagar MN	76,259,035	1,320,136,008	353,655,006	469,880,095	1,475,901,038	1,360,341,782	3,732,463,557		8,788,636,521
Total vencimiento de pasivos MN	¢40,406,688,004	¢30,586,900,440	¢28,726,684,087	¢41,595,048,384	¢99,396,697,535	¢122,373,327,059	¢171,994,542,379	¢ 0	¢535,079,887,887
Diferencia (activos (pasivos) MN	¢ (29,891,822,169)	¢1,217,216,967	¢ (20,597,553,912)	¢ (34,612,092,424)	¢ (68,276,414,733)	¢ (75,372,341,732)	¢344,724,648,035	¢22,262,485,209	¢139,454,125,241

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Dólares al 30 de Setiembre 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	¢6,246,648,623								¢6,246,648,623
Inversiones ME		¢724,420,163	¢212,719,028	¢ 218,813	¢109,903,818	¢390,574,328	¢22,806,679,516		24,244,515,666
Cartera de crédito ME		95,744,852	140,650,506	76,879,128	240,287,424	362,188,946	4,811,342,100	¢468,393,348	6,195,486,304
Total recuperación de activos ME	¢6,246,648,623	¢820,165,015	¢353,369,533	¢77,097,941	¢350,191,243	¢752,763,274	¢27,618,021,616	¢468,393,348	¢36,686,650,594
Obligaciones con el público ME	7,892,866,303	1,901,199,973	1,420,351,188	2,703,995,017	5,602,162,730	5,468,059,185	5,606,857,829		30,595,492,224
Obligaciones con Entidades Financieras ME		99,221,629	87,979,863	103,989,321	289,004,258	436,613,799	2,209,771,078		3,226,579,948
Cargos por pagar ME	1,824,553	42,890,908	12,656,466	12,778,063	24,484,271	13,513,470	8,789,310		116,937,040
Total vencimiento de pasivos ME	¢7,894,690,857	¢2,043,312,510	¢1,520,987,517	¢2,820,762,400	¢5,915,651,260	¢5,918,186,453	¢7,825,418,216	¢ 0	¢33,939,009,212
Diferencia (activos (pasivos) ME	¢ (1,648,042,233)	¢ (1,223,147,495)	¢ (1,167,617,983)	¢ (2,743,664,459)	¢ (5,565,460,017)	¢ (5,165,423,179)	¢19,792,603,400	¢468,393,348	¢2,747,641,382
	¢16,761,514,458	¢32,624,282,422	¢8,482,499,709	¢7,060,053,902	¢31,470,474,045	¢47,753,748,600	¢544,337,212,030	¢22,730,878,557	¢711,220,663,723
	¢48,301,378,860	¢32,630,212,950	¢30,247,671,604	¢44,415,810,784	¢105,312,348,794	¢128,291,513,512	¢179,819,960,595	¢ 0	¢569,018,897,100

COOPEALIANZA, R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Colonos 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 Colonas al 30 de Setiembre 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	¢19,978,356,980								¢ 19,978,356,980
Inversiones MN	106,914,427	¢24,916,600,783	¢5,598,377,330	¢ 8,852,695,834	¢ 17,718,615,220	¢ 22,370,024,812	¢ 102,530,715,834		182,093,944,240
Cartera de crédito MN	0	3,967,247,791	2,187,819,181	2,696,655,217	7,945,575,713	14,996,069,069	317,645,595,716	¢21,890,168,855	371,329,131,543
Total recuperación de activos MN	<u>20,085,271,407</u>	<u>28,883,848,574</u>	<u>7,786,196,512</u>	<u>11,549,351,051</u>	<u>25,664,190,933</u>	<u>37,366,093,881</u>	<u>420,176,311,551</u>	<u>21,890,168,855</u>	<u>573,401,432,763</u>
Obligaciones con el público MN	32,319,524,109	22,998,419,598	22,007,755,526	30,997,759,333	77,175,189,974	105,421,130,639	130,844,079,437		421,763,858,617
Obligaciones con entidades financieras MN	0	515,051,316	612,613,048	629,631,492	1,900,630,507	3,695,671,801	23,007,219,378		30,360,817,544
Cargos por pagar MN	58,251,696	1,745,710,159	801,374,797	1,048,572,946	2,411,759,555	2,267,729,382	3,553,542,272		11,886,940,808
Total vencimiento de pasivos MN	<u>32,377,775,805</u>	<u>25,259,181,073</u>	<u>23,421,743,371</u>	<u>32,675,963,772</u>	<u>81,487,580,036</u>	<u>111,384,531,822</u>	<u>157,404,841,087</u>		<u>464,011,616,968</u>
Diferencia (activos -pasivos) MN	<u>(12,292,504,399)</u>	<u>3,624,667,500</u>	<u>(15,635,546,859)</u>	<u>(21,126,612,721)</u>	<u>(55,823,389,103)</u>	<u>(74,018,437,941)</u>	<u>262,771,470,463</u>	<u>21,890,168,855</u>	<u>109,389,815,795</u>

COOPEALIANZA R.L.									
Calce de Plazos en Monedas Extranjeras al 30 de Setiembre 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	¢3,177,036,208								¢ 3,177,036,208
Inversiones ME	239	¢ 875,942,246	¢122,157,619	¢ 211,775	¢ 60,172,230	¢3,045,849	¢ 12,878,638,810		13,940,168,768
Cartera crédito ME		93,739,650	71,954,049	80,590,663	202,027,080	352,602,331	4,946,392,432	¢ 882,825,235	6,630,131,440
Total recuperación de activos ME	<u>3,177,036,447</u>	<u>969,681,895</u>	<u>194,111,668</u>	<u>80,802,438</u>	<u>262,199,310</u>	<u>355,648,181</u>	<u>17,825,031,241</u>	<u>882,825,235</u>	<u>23,747,336,416</u>
Obligaciones con el público ME	5,598,215,389	1,153,069,925	1,267,002,894	1,889,228,505	2,507,772,612	3,481,194,633	2,906,611,682		18,803,095,641
Obligaciones con entidades financieras ME		96,721,664	79,960,909	111,247,009	306,065,249	614,480,631	3,108,633,046		4,317,108,508
Cargos por pagar ME	810,664	33,406,137	11,333,146	9,228,483	9,701,220	9,434,596	4,613,328		78,527,573
Total vencimiento de pasivos ME	<u>5,599,026,053</u>	<u>1,283,197,726</u>	<u>1,358,296,950</u>	<u>2,009,703,996</u>	<u>2,823,539,080</u>	<u>4,105,109,860</u>	<u>6,019,858,056</u>		<u>23,198,731,722</u>
Diferencia (activos -pasivos) ME	<u>(2,421,989,607)</u>	<u>(313,515,830)</u>	<u>(1,164,185,282)</u>	<u>(1,928,901,558)</u>	<u>(2,561,339,770)</u>	<u>(3,749,461,680)</u>	<u>11,805,173,185</u>	<u>882,825,235</u>	<u>548,604,694</u>
	<u>¢ 23,262,307,854</u>	<u>¢29,853,530,469</u>	<u>¢ 7,980,308,180</u>	<u>¢11,630,153,489</u>	<u>¢ 25,926,390,243</u>	<u>¢ 37,721,742,062</u>	<u>¢438,001,342,792</u>	<u>¢22,772,994,091</u>	<u>¢597,148,769,179</u>
	<u>¢37,976,801,859</u>	<u>¢26,542,378,799</u>	<u>¢ 24,780,040,321</u>	<u>¢34,685,667,769</u>	<u>¢ 84,311,119,117</u>	<u>¢ 115,489,641,682</u>	<u>¢163,424,699,144</u>	<u>¢</u>	<u>¢487,210,348,690</u>

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

En línea con lo anterior, la normativa interna y externa establece que se debe mantener un control sobre el indicador de calce de plazos a uno y tres meses, los cuales, son calculados en forma mensual, de acuerdo con la metodología definida por la Superintendencia General de Entidades Financieras. El calce de plazos a setiembre de 2021 a uno y a tres meses, es de 4.02 y 1.71, 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 setiembre de 2021 y setiembre 2020, es el siguiente:

Datos	Setiembre 2021	Setiembre 2020	Diferencia
ICL-Colones	3.66	4.64	(0.98)
ICL-Dólares	11.62	7.69	3.93
ICL-Total	4.43	4.95	(0.52)

El índice obtenido en setiembre del 2021 es de 4.43 veces, disminuyendo en 0.52 el resultado logrado en setiembre del 2020. 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 setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020:

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

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras							
Al 31 de Diciembre de 2020							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 Días	Total
Colones							
Inversiones MN	¢41,043,640,893	¢7,709,324,164	¢12,291,746,491	¢24,295,923,533	¢7,913,936,550	¢69,114,175,540	¢162,368,747,171
Cartera de créditos MN	<u>362,343,404,492</u>						<u>362,343,404,492</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢403,387,045,385</u>	<u>¢7,709,324,164</u>	<u>¢12,291,746,491</u>	<u>¢24,295,923,533</u>	<u>¢7,913,936,550</u>	<u>¢69,114,175,540</u>	<u>¢524,712,151,663</u>
Obligaciones con el público MN	76,253,456,083	64,392,609,413	69,997,615,689	121,441,797,370	86,332,085,621	64,715,573,683	483,133,137,858
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>29,906,036,755</u>	<u>1,677,551,635</u>	<u>6,639,604</u>				<u>31,590,227,994</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢106,159,492,838</u>	<u>¢66,070,161,047</u>	<u>¢70,004,255,293</u>	<u>¢121,441,797,370</u>	<u>¢86,332,085,621</u>	<u>¢64,715,573,683</u>	<u>¢514,723,365,851</u>
Dólares							
Inversiones ME	893,985,455	145,829,112	138,725,366	293,027,649	1,683,099,957	10,273,661,250	13,428,328,790
Cartera de créditos ME	<u>5,993,765,310</u>						<u>5,993,765,310</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢6,887,750,766</u>	<u>¢145,829,112</u>	<u>¢138,725,366</u>	<u>¢293,027,649</u>	<u>¢1,683,099,957</u>	<u>¢10,273,661,250</u>	<u>¢19,422,094,101</u>
Obligaciones con el público ME	7,621,145,904	2,624,378,356	2,596,371,881	4,842,321,348	1,867,328,667	1,103,955,208	20,655,501,363
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>1,102,204,978</u>	<u>3,027,271,935</u>					<u>4,129,476,913</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢8,723,350,882</u>	<u>¢5,651,650,291</u>	<u>¢2,596,371,881</u>	<u>¢4,842,321,348</u>	<u>¢1,867,328,667</u>	<u>¢1,103,955,208</u>	<u>¢24,784,978,276</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢410,274,796,151</u>	<u>¢7,855,153,277</u>	<u>¢12,430,471,857</u>	<u>¢24,588,951,182</u>	<u>¢9,597,036,507</u>	<u>¢79,387,836,790</u>	<u>¢544,134,245,764</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>¢114,882,843,719</u>	<u>¢71,721,811,338</u>	<u>¢72,600,627,173</u>	<u>¢126,284,118,718</u>	<u>¢88,199,414,287</u>	<u>¢65,819,528,891</u>	<u>¢539,508,344,127</u>

Reporte de Brechas en Colones y Monedas Extranjeras Al 30 de Setiembre 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	¢20,972,406,178	¢ 14,420,862,277	¢ 16,252,346,191	¢16,408,319,273	¢ 8,070,587,186	¢70,344,580,435	¢146,469,101,540
Cartera de crédito MN	<u>354,683,258,896</u>						<u>354,683,258,896</u>
Total recuperación de activos MN	<u>¢375.655.665.074</u>	<u>¢14.420.862.277</u>	<u>¢16.252.346.191</u>	<u>¢16.408.319.272</u>	<u>¢8.070.587.186</u>	<u>¢70.344.580.435</u>	<u>¢501.152.360.436</u>
Obligaciones con el público MN	62,442,975,558	55,973,302,768	84,595,257,597	114,211,343,113	89,839,986,945	69,089,202,140	476,152,068,122
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>29,719,445,179</u>	<u>214,355,115</u>	<u>19,920,000</u>	<u>6,639,604</u>			<u>29,960,359,899</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>¢92.162.420.737</u>	<u>¢56.187.657.884</u>	<u>¢84.615.177.597</u>	<u>¢114.217.982.717</u>	<u>¢89.839.986.945</u>	<u>¢69.089.202.140</u>	<u>¢506.112.428.021</u>
Dólares:							
Inversiones ME	875,942,502	136,338,741	120,623,921	260,079,136	1,029,603,326	10,223,205,789	12,645,793,415
Cartera de crédito ME	<u>5,803,876,172</u>						<u>5,803,876,172</u>
Total recuperación de activos ME	<u>¢6.679.818.674</u>	<u>¢136.338.741</u>	<u>¢120.623.921</u>	<u>¢260.079.136</u>	<u>¢1.029.603.326</u>	<u>¢10.223.205.789</u>	<u>¢18.449.669.587</u>
Obligaciones con el público ME	6,890,613,611	3,181,648,986	2,576,907,310	3,518,059,143	1,673,345,413	1,455,310,475	19,295,884,939
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>1,208,631,482</u>	<u>3,153,699,524</u>					<u>4,362,331,005</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>¢8.099.245.093</u>	<u>¢6.335.348.510</u>	<u>¢2.576.907.310</u>	<u>¢3.518.059.143</u>	<u>¢1.673.345.413</u>	<u>¢1.455.310.475</u>	<u>¢23.658.215.945</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>¢382,335,483,747</u>	<u>¢14,557,201,019</u>	<u>¢16,372,970,113</u>	<u>¢16,668,398,409</u>	<u>¢ 9,100,190,512</u>	<u>¢80,567,786,224</u>	<u>¢519,602,030,023</u>
Total vencimiento de pasivos sensibles a tasas	<u>¢100,261,665,830</u>	<u>¢62,523,006,394</u>	<u>¢87,192,084,908</u>	<u>¢117,736,041,860</u>	<u>¢91,513,332,358</u>	<u>¢70,544,512,616</u>	<u>¢529,770,643,966</u>

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DE BALANCE

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 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 setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre de 2020, está constituido por ¢63,671,480,835, ¢60,180,368,089 y ¢59,931,356,629, respectivamente.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 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	7,321,637,353	8,510,886,029	5,967,302,242
Retiros de capital	(941,233,634)	(3,073,257,761)	(1,848,070,666)
Importe por pagar retiro voluntario de asociados	<u>(2,889,290,974)</u>	<u>(3,956,195,711)</u>	<u>(2,886,810,480)</u>
Saldo final	<u>¢63,671,480,835</u>	<u>¢60,180,368,089</u>	<u>¢59,931,356,629</u>

17. MÉTODO DE VALUACIÓN

Al 30 de setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 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 setiembre 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* –

Setiembre 2021	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	¢317,060,119	¢485,588,757	¢107,817,485
Total de pasivos	<u>820,149</u>	<u>96,717,277</u>	<u>85,043,012</u>
Total del patrimonio neto	<u>¢316,239,970</u>	<u>¢388,871,480</u>	<u>¢22,774,473</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢4,202,011</u>	<u>¢32,548,053</u>	<u>¢25,206,162</u>
Resultado operativo neto	<u>¢16,239,970</u>	<u>¢27,153,321</u>	<u>¢15,617,185</u>
Resultado neto del período	<u>¢16,239,970</u>	<u>¢17,733,471</u>	<u>¢10,774,473</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>

Setiembre 2020	Inmobiliaria Alianza, S.A,	Centro Comercial Alianza S.A	Servicios Corporativos Alianza, S.A,
Total de activos	¢355,638,923	¢415,777,485	¢ 181,737,397
Total de pasivos	47,584,975	60,748,066	125,162,424
Total del patrimonio neto	<u>¢308,053,947</u>	<u>¢ 355,029,420</u>	<u>¢ 56,574,972</u>
Resultado operativo bruto	<u>¢ 32,737,378</u>	<u>¢ 5,996,107</u>	<u>¢39,374,620</u>
Resultado operativo neto	<u>¢406,165</u>	<u>¢5,315,132</u>	<u>¢27,754,307</u>
Resultado neto del período	<u>¢406,165</u>	<u>¢5,029,420</u>	<u>¢17,934,370</u>

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

Setiembre 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>¢16,239,970</u>	<u>¢17,733,471</u>	<u>¢10,774,473</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			

Setiembre 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>¢ 406,165</u>	<u>¢5,029,420</u>	<u>¢17,934,370</u>
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período			

18. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Bono BANHVI	¢1,464,630,627	¢463,446,575	¢771,583,369
Fondo de Cesantía	1,582,413,884	1,582,895,240	2,003,003,216
Otras	<u>572,092,308</u>	<u>563,722,814</u>	<u>434,406,675</u>
Total	<u>¢3,619,136,819</u>	<u>¢2,610,064,629</u>	<u>¢3,208,993,259</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 setiembre de 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, quedó por girar o desembolsar por parte de Coopealianza, R.L. a los beneficiarios la suma de ¢183,582,861, ¢351,502,478 y ¢477,090,626, 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 setiembre 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 asalariados privados 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 27 de octubre 2021 mediante acuerdo No. 19734-10-2021

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 setiembre 2021, diciembre de 2020 y setiembre 2020 no existen contratos operativos que revelar.

23. PARTICIPACIÓN SOBRE LOS EXCEDENTES

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Resultado del período antes de participaciones	¢3,837,458,623	¢4,719,199,497	¢3,802,348,818
Conacoop, R.L. 1%	38,374,586	47,192,010	38,023,488
Cenecoop, R.L. 2,5%	95,936,466	117,980,024	95,058,720
Otros organismos de integración 1%	<u>38,374,586</u>	<u>47,192,010</u>	<u>38,023,488</u>
Resultado del período	¢3,664,772,985	¢4,506,835,453	¢3,631,243,121
Gasto por reservas del periodo	<u>0</u>	<u>453,152,305</u>	<u>0</u>
Excedente Antes de Reservas	¢3,664,772,985	¢4,959,987,758	¢3,631,243,121
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>¢3,664,772,985</u>	<u>¢1,485,866,983</u>	<u>¢3,631,243,121</u>