



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2021 y 2020
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	€ 16,979,195,456	9,151,101,329	7,828,094,127
Efectivo	3,805,786,936	5,107,750,910	-1,301,963,974
Banco Central	1,888,609,595	2,506,007,828	-617,398,233
Entidades Financieras del País	11,284,798,925	1,537,342,592	9,747,456,333
Inversiones en Instrumentos Financieros	219,177,929,547	174,371,677,714	44,806,251,834
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	150,367,889,210	146,460,911,566	3,906,977,643
Al costo amortizado	65,407,973,182	24,597,606,511	40,810,366,671
Productos por Cobrar	3,569,182,353	3,378,361,020	190,821,333
Estimación por Deterioro	-167,115,197	-65,201,383	-101,913,814
Cartera de Crédito	361,324,475,604	347,732,953,243	13,591,522,361
Créditos Vigentes	346,190,934,474	326,936,497,108	19,254,437,365
Créditos Vencidos	40,171,318,298	35,275,787,039	4,895,531,259
Créditos en Cobro Judicial	3,100,908,296	3,605,188,651	-504,280,354
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,690,145,512	-4,777,563,937	87,418,425
Productos por Cobrar (Estimación por Deterioro)	4,359,523,012 -27,808,062,965	4,097,356,777 -17,404,312,395	262,166,235 -10,403,750,570
Cuentas y Comisiones por Cobrar	186,429,853	139,628,121	46,801,732
Comisiones por Cobrar	142,243,710	112,239,099	30,004,612
Cuentas con Partes Relacionadas	26,375,489	141,427,969	-115,052,480
Otras Cuentas por Cobrar (Estimación por Deterioro)	207,692,733 -189,882,079	98,865,273 -212,904,220	108,827,460 23,022,141
Bienes Mantenidos para la Venta	2,093,457,194	2,008,992,199	84,464,995
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,595,336,414	5,315,043,023	-719,706,610
Bienes adquiridos o producidos para la venta (Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	148,213,245 -2,650,092,465	175,937,005 -3,481,987,829	-27,723,760 831,895,364
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,888,479,072	1,525,072,444	363,406,628
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,528,122,984	9,312,607,991	1,215,514,993
Otros Activos	3,408,422,675	3,886,090,540	-477,667,865
Cargos Diferidos	435,260,164	672,838,141	-237,577,977
Activos Intangibles	950,943,377	1,156,092,867	-205,149,490
Gastos pagados por anticipado	2,022,219,135	2,057,159,532	-34,940,397
Total Activo	€ 615,586,512,385	548,128,123,581	67,458,388,804

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2021 y 2020
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2021	2020	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>467,376,050,180</u>	<u>409,946,220,566</u>	<u>57,429,829,614</u>
A la Vista	43,783,068,761	34,721,933,482	9,061,135,279
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	22,286,966	15,119,544	7,167,422
A a Plazo	411,679,759,536	366,956,253,521	44,723,506,015
Cargos Financieros por Pagar	11,890,934,918	8,252,914,019	3,638,020,898
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>3,201,564,444</u>	<u>0</u>	<u>3,201,564,444</u>
A plazo	3,200,000,000	0	3,200,000,000
Cargos financieros por pagar	1,564,444	0	1,564,444
Obligaciones con Entidades	<u>39,191,073,236</u>	<u>39,137,557,617</u>	<u>53,515,619</u>
A Plazo	38,728,703,420	38,181,773,055	546,930,366
Otras Obligaciones con Entidades	507,071,927	886,362,268	-379,290,340
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-185,247,948	-153,077,425	-32,170,523
Cargos Financieros por Pagar	140,545,837	222,499,720	-81,953,883
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,227,531,477</u>	<u>10,968,429,953</u>	<u>1,259,101,524</u>
Provisiones	949,174,620	523,564,056	425,610,563
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,278,356,857	10,444,865,897	833,490,960
Otros pasivos	<u>178,500,128</u>	<u>259,525,692</u>	<u>-81,025,564</u>
Ingresos Diferidos	12,622,882	21,864,304	-9,241,422
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	165,877,246	237,661,388	-71,784,142
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>2,835,459,641</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>525,010,179,106</u>	<u>460,311,733,828</u>	<u>64,698,445,278</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>60,849,619,408</u>	<u>58,667,105,806</u>	<u>2,182,513,602</u>
Capital Pagado	60,849,619,408	58,667,105,806	2,182,513,602
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>2,327,442,118</u>	<u>4,630,091,367</u>	<u>-2,302,649,249</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-350,280,183	2,441,521,862	-2,791,802,044
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,392,670,037	2,186,244,961	206,425,076
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	285,052,264	2,324,544	282,727,720
Reservas Patrimoniales	<u>27,030,615,066</u>	<u>23,990,947,374</u>	<u>3,039,667,691</u>
Resultado del Período	<u>368,656,688</u>	<u>528,245,206</u>	<u>-159,588,519</u>
Total Patrimonio	<u>90,576,333,279</u>	<u>87,816,389,753</u>	<u>2,759,943,526</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>615,586,512,385</u>	<u>548,128,123,581</u>	<u>67,458,388,804</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>11,283,297,149</u>	<u>8,790,601,844</u>	<u>2,492,695,305</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,146,865,997,168</u>	<u>1,026,444,903,015</u>	<u>120,421,094,153</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,454,328,306</u>	<u>4,083,183,877</u>	<u>-1,628,855,571</u>

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Enero de 2021 y 2020
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 964,515,785	934,236,093	30,279,692
Por cartera de crédito	5,692,976,579	5,499,440,237	193,536,342
Ganancias por diferencias de cambio	690,086,206	1,122,710,761	-432,624,556
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	156,611,002	39,155,600	117,455,402
Otros ingresos financieros	116,291,730	93,578,526	22,713,204
Total ingresos financieros	7,620,481,302	7,689,121,217	-68,639,916
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3,313,624,230	3,192,785,715	120,838,515
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	1,564,444	0	1,564,444
Por obligaciones con entidades financieras	202,426,764	288,172,975	-85,746,211
Pérdidas por diferencias de cambio	658,213,727	1,057,677,155	-399,463,428
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	-1	1
Otros gastos financieros	11,013,376	26,516,850	-15,503,474
Total gastos financieros	4,186,842,542	4,565,152,694	-378,310,153
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,298,096,299	1,735,089,355	563,006,943
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	932,975,516	716,786,904	216,188,613
Resultado financiero	2,068,517,978	2,105,666,071	-37,148,093
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	221,649,969	225,293,640	-3,643,671
Por bienes mantenidos para la venta	123,352,849	75,975,193	47,377,655
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	4,331,528	7,632,996	-3,301,468
Otros ingresos con partes relacionadas	3,736,993	3,452,037	284,956
Otros ingresos operativos	20,470,183	109,066,274	-88,596,091
Total otros ingresos de operación	373,541,522	421,420,141	-47,878,619

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Enero de 2021 y 2020
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2021	2020	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	141,905,275	124,149,038	17,756,238
Por bienes mantenidos para la venta	129,134,570	186,662,763	-57,528,193
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	3,147,713	-3,147,713
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	1,173,543	1,120,612	52,931
Otros gastos con partes relacionadas	21,357,821	23,714,599	-2,356,778
Otros gastos operativos	221,880,627	180,497,870	41,382,757
Total otros gastos de operación	515,451,835	519,292,595	-3,840,760
Resultado operacional bruto	¢ 1,926,607,665	2,007,793,617	-81,185,953
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 924,397,650	928,245,346	-3,847,697
Otros gastos de administración	616,182,070	526,411,929	89,770,141
Total gastos administrativos	1,540,579,719	1,454,657,275	85,922,444
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	386,027,945	553,136,342	-167,108,396
Participaciones sobre la utilidad	17,371,258	24,891,135	-7,519,878
Resultado del período	¢ 368,656,688	528,245,206	-159,588,519

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno