



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 28 de Febrero de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro A**  
**1 de 2**

	2021	2020	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>17,011,934,288</b>	<b>8,611,268,464</b>	<b>8,400,665,824</b>
Efectivo	4,058,516,775	4,414,676,227	-356,159,453
Banco Central	2,493,054,798	1,060,094,084	1,432,960,714
Entidades Financieras del País	10,460,362,715	3,136,498,153	7,323,864,563
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>231,068,199,652</b>	<b>178,601,604,069</b>	<b>52,466,595,582</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	177,610,680,644	152,271,287,442	25,339,393,202
Al costo amortizado	50,338,446,979	23,301,725,606	27,036,721,373
Productos por Cobrar	3,280,955,500	3,105,749,323	175,206,177
Estimación por Deterioro	-161,883,471	-77,158,302	-84,725,170
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>362,571,099,325</b>	<b>349,394,753,243</b>	<b>13,176,346,083</b>
Créditos Vigentes	345,086,574,577	325,649,948,044	19,436,626,532
Créditos Vencidos	44,065,223,201	38,386,805,739	5,678,417,461
Créditos en Cobro Judicial	2,943,158,095	3,490,618,049	-547,459,953
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,705,477,874	-4,820,789,110	115,311,237
Productos por Cobrar	4,171,896,315	3,987,018,651	184,877,664
(Estimación por Deterioro)	-28,990,274,989	-17,298,848,130	-11,691,426,858
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>153,943,350</b>	<b>226,342,395</b>	<b>-72,399,045</b>
Comisiones por Cobrar	147,964,990	172,552,865	-24,587,875
Cuentas con Partes Relacionadas	25,141,871	176,324,888	-151,183,017
Otras Cuentas por Cobrar	197,055,425	110,618,205	86,437,220
(Estimación por Deterioro)	-216,218,936	-233,153,563	16,934,627
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,087,720,647</b>	<b>1,948,792,848</b>	<b>138,927,799</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,580,066,522	5,219,908,442	-639,841,920
Bienes adquiridos o producidos para la venta	142,359,988	163,403,910	-21,043,923
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	-2,634,705,863	-3,434,519,504	799,813,641
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,895,845,526</b>	<b>1,521,228,484</b>	<b>374,617,042</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,455,125,574</b>	<b>9,188,803,620</b>	<b>1,266,321,954</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,664,537,869</b>	<b>4,278,924,291</b>	<b>-614,386,422</b>
Cargos Diferidos	414,883,086	650,495,646	-235,612,560
Activos Intangibles	923,124,097	1,122,117,118	-198,993,021
Gastos pagados por anticipado	2,326,530,686	2,506,311,528	-179,780,841
<b>Total Activo</b>	¢ <b>628,908,406,231</b>	<b>553,771,717,415</b>	<b>75,136,688,816</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 28 de Febrero de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A  
2 de 2

.....viene

	2021	2020	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <u>471,481,954,994</u>	<u>418,112,015,984</u>	<u>53,369,939,010</u>
A la Vista	45,309,188,879	33,607,723,824	11,701,465,055
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	19,607,354	15,869,227	3,738,128
A a Plazo	415,236,334,160	375,892,309,661	39,344,024,498
Cargos Financieros por Pagar	10,916,824,601	8,596,113,272	2,320,711,329
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>12,817,225,556</u>	<u>0</u>	<u>12,817,225,556</u>
A plazo	12,803,000,000	0	12,803,000,000
Cargos financieros por pagar	14,225,556	0	14,225,556
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>38,425,048,085</u>	<u>35,572,191,667</u>	<u>2,852,856,418</u>
A Plazo	38,020,296,799	34,681,801,825	3,338,494,974
Otras Obligaciones con Entidades	460,356,452	851,746,251	-391,389,798
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-180,624,797	-148,250,886	-32,373,911
Cargos Financieros por Pagar	125,019,631	186,894,478	-61,874,847
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>11,316,754,557</u>	<u>11,466,923,057</u>	<u>-150,168,500</u>
Provisiones	133,051,877	577,171,530	-444,119,653
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,183,702,680	10,889,751,527	293,951,152
<b>Otros pasivos</b>	<u>161,521,819</u>	<u>75,118,685</u>	<u>86,403,134</u>
Ingresos Diferidos	17,399,311	26,215,044	-8,815,732
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	144,122,508	48,903,641	95,218,866
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>3,227,672,175</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>537,430,177,186</u>	<u>465,226,249,394</u>	<u>72,203,927,792</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>61,044,890,101</u>	<u>59,373,387,467</u>	<u>1,671,502,634</u>
Capital Pagado	61,044,890,101	59,373,387,467	1,671,502,634
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>2,819,376,671</u>	<u>4,092,890,606</u>	<u>-1,273,513,935</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-8,834,594	1,881,387,570	-1,890,222,163
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,237,792,871	2,204,333,540	33,459,331
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	590,418,394	7,169,497	583,248,897
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>27,031,373,706</u>	<u>23,970,250,527</u>	<u>3,061,123,179</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>582,588,569</u>	<u>1,108,939,422</u>	<u>-526,350,853</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>91,478,229,046</u>	<u>88,545,468,022</u>	<u>2,932,761,024</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>628,908,406,231</u>	<u>553,771,717,415</u>	<u>75,136,688,816</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>11,421,530,853</u>	<u>8,920,459,864</u>	<u>2,501,070,990</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,159,530,948,823</u>	<u>1,034,910,089,146</u>	<u>124,620,859,677</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>3,343,955,287</u>	<u>4,169,719,266</u>	<u>-825,763,980</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 28 de Febrero de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**1 de 2**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>VARIACION</b>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,986,721,600	1,912,567,801	74,153,799
Por cartera de crédito	10,856,800,865	10,720,320,172	136,480,693
Ganancias por diferencias de cambio	1,373,565,785	2,277,659,757	-904,093,972
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	351,337,376	375,089,397	-23,752,021
Otros ingresos financieros	208,996,398	164,260,075	44,736,324
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>14,777,422,025</b>	<b>15,449,897,202</b>	<b>-672,475,177</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	5,984,326,208	6,420,773,429	-436,447,221
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14,225,556	0	14,225,556
Por obligaciones con entidades financieras	393,098,734	556,085,737	-162,987,003
Pérdidas por diferencias de cambio	1,290,578,559	2,169,100,762	-878,522,203
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	0	-1	1
Otros gastos financieros	28,181,474	38,871,247	-10,689,773
<b>Total gastos financieros</b>	<b>7,710,410,531</b>	<b>9,184,831,174</b>	<b>-1,474,420,643</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	5,304,197,113	3,029,542,191	2,274,654,922
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,322,730,291	1,288,579,442	1,034,150,849
<b>Resultado financiero</b>	<b>4,085,544,672</b>	<b>4,524,103,279</b>	<b>-438,558,606</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	406,974,523	500,932,521	-93,957,998
Por bienes mantenidos para la venta	221,178,876	273,121,363	-51,942,487
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	11,697,982	9,085,832	2,612,150
Otros ingresos con partes relacionadas	6,950,881	6,956,437	-5,556
Otros ingresos operativos	78,127,668	211,749,775	-133,622,106
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>724,929,931</b>	<b>1,001,845,929</b>	<b>-276,915,998</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 28 de Febrero de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**2 de 2**

...viene	2021	2020	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	300,663,145	248,967,103	51,696,042
Por bienes mantenidos para la venta	275,047,170	390,925,862	-115,878,693
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	8,444,509	-8,444,509
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	2,340,128	2,241,224	98,904
Otros gastos con partes relacionadas	43,026,539	48,096,487	-5,069,948
Otros gastos operativos	417,077,386	420,841,925	-3,764,539
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>1,038,154,368</b>	<b>1,119,517,111</b>	<b>-81,362,743</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 3,772,320,235</b>	<b>4,406,432,097</b>	<b>-634,111,862</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 1,812,328,334	1,914,935,603	-102,607,269
Otros gastos de administración	1,349,951,515	1,330,303,381	19,648,134
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>3,162,279,849</b>	<b>3,245,238,985</b>	<b>-82,959,136</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>610,040,386</b>	<b>1,161,193,112</b>	<b>-551,152,726</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	<b>27,451,817</b>	<b>52,253,690</b>	<b>-24,801,873</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 582,588,569</b>	<b>1,108,939,422</b>	<b>-526,350,853</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno