



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

Cuadro A
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 21,673,374,378	10,001,163,046	11,672,211,332
Efectivo	5,062,110,298	4,624,249,888	437,860,409
Banco Central	2,404,727,435	2,377,077,776	27,649,659
Entidades Financieras del País	14,206,536,646	2,999,835,382	11,206,701,264
Inversiones en Instrumentos Financieros	237,904,645,113	177,101,412,377	60,803,232,736
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	188,669,579,209	151,221,504,130	37,448,075,078
Al costo amortizado	45,963,446,978	23,301,725,607	22,661,721,371
Productos por Cobrar	3,430,389,925	2,686,037,667	744,352,259
Estimación por Deterioro	-158,770,999	-107,855,028	-50,915,972
Cartera de Crédito	364,305,752,976	350,392,837,245	13,912,915,731
Créditos Vigentes	348,675,927,773	327,124,834,215	21,551,093,558
Créditos Vencidos	42,781,740,183	40,090,703,907	2,691,036,277
Créditos en Cobro Judicial	3,218,157,497	3,198,693,922	19,463,575
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,651,595,069	-5,592,226,659	940,631,590
Productos por Cobrar	4,335,614,800	3,706,693,737	628,921,064
(Estimación por Deterioro)	-30,054,092,210	-18,135,861,877	-11,918,230,333
Cuentas y Comisiones por Cobrar	201,595,051	221,117,043	-19,521,992
Comisiones por Cobrar	163,520,450	175,070,606	-11,550,155
Cuentas con Partes Relacionadas	25,131,337	140,821,160	-115,689,824
Otras Cuentas por Cobrar	275,666,367	104,870,560	170,795,807
(Estimación por Deterioro)	-262,723,102	-199,645,283	-63,077,819
Bienes Mantenidos para la Venta	2,043,720,608	1,920,016,716	123,703,892
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,520,203,065	5,186,064,756	-665,861,691
Bienes adquiridos o producidos para la venta	134,974,047	164,485,514	-29,511,467
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	-2,611,456,504	-3,430,533,554	819,077,050
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,901,121,546	1,710,667,359	190,454,187
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,377,843,300	9,271,410,133	1,106,433,167
Otros Activos	2,600,278,114	5,300,683,251	-2,700,405,137
Cargos Diferidos	394,506,009	628,153,151	-233,647,143
Activos Intangibles	888,803,635	1,146,215,799	-257,412,164
Gastos pagados por anticipado	1,316,968,470	3,526,314,300	-2,209,345,830
Total Activo	¢ 641,008,331,086	555,919,307,170	85,089,023,916

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Marzo 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>474,238,564,671</u>	<u>420,641,267,389</u>	<u>53,597,297,282</u>
A la Vista	43,430,161,895	34,003,989,866	9,426,172,028
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	25,330,346	15,879,120	9,451,226
A a Plazo	420,266,377,722	377,536,467,976	42,729,909,746
Cargos Financieros por Pagar	10,516,694,708	9,084,930,427	1,431,764,281
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>20,326,094,222</u>	<u>0</u>	<u>20,326,094,222</u>
A plazo	20,303,000,000	0	20,303,000,000
Cargos financieros por pagar	23,094,222	0	23,094,222
Obligaciones con Entidades	<u>38,754,817,338</u>	<u>34,965,058,908</u>	<u>3,789,758,430</u>
A Plazo	38,389,012,119	34,102,167,224	4,286,844,895
Otras Obligaciones con Entidades	413,360,641	816,816,677	-403,456,036
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-187,058,722	-143,802,437	-43,256,285
Cargos Financieros por Pagar	139,503,299	189,877,443	-50,374,144
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>10,890,676,324</u>	<u>11,216,335,725</u>	<u>-325,659,401</u>
Provisiones	107,115,016	598,011,178	-490,896,162
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,783,561,307	10,618,324,547	165,236,760
Otros pasivos	<u>432,525,369</u>	<u>225,396,321</u>	<u>207,129,048</u>
Ingresos Diferidos	15,907,026	21,017,746	-5,110,720
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	416,618,343	204,378,575	212,239,768
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,384,000,509</u>	<u>812,584,002</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>548,026,678,433</u>	<u>467,860,642,344</u>	<u>80,166,036,089</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>61,509,938,997</u>	<u>59,342,372,481</u>	<u>2,167,566,515</u>
Capital Pagado	61,509,938,997	59,342,372,481	2,167,566,515
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>3,484,648,148</u>	<u>3,337,929,231</u>	<u>146,718,917</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	326,124,164	1,064,483,257	-738,359,093
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,389,997,145	2,267,644,940	122,352,205
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	768,526,839	5,801,034	762,725,805
Reservas Patrimoniales	<u>27,032,086,775</u>	<u>24,002,277,743</u>	<u>3,029,809,032</u>
Resultado del Período	<u>954,978,733</u>	<u>1,376,085,371</u>	<u>-421,106,638</u>
Total Patrimonio	<u>92,981,652,653</u>	<u>88,058,664,825</u>	<u>4,922,987,827</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>641,008,331,086</u>	<u>555,919,307,170</u>	<u>85,089,023,916</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>11,643,939,039</u>	<u>9,916,147,396</u>	<u>1,727,791,643</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,174,441,990,766</u>	<u>1,036,464,860,611</u>	<u>137,977,130,155</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>3,163,202,469</u>	<u>3,889,170,781</u>	<u>-725,968,312</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 Marzo 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	3,089,157,045	2,915,199,114	173,957,931
Por cartera de crédito	16,527,133,622	16,392,786,675	134,346,947
Ganancias por diferencias de cambio	1,980,126,460	9,476,323,315	-7,496,196,855
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	459,584,675	439,093,781	20,490,894
Otros ingresos financieros	283,388,849	251,222,026	32,166,823
Total ingresos financieros	22,339,390,651	29,474,624,911	-7,135,234,259
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	9,045,142,420	9,659,327,635	-614,185,215
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	23,094,222	0	23,094,222
Por obligaciones con entidades financieras	603,015,192	805,515,373	-202,500,181
Pérdidas por diferencias de cambio	1,855,049,210	9,292,983,236	-7,437,934,026
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	20,759	3,983,017	-3,962,258
Otros gastos financieros	42,490,118	69,192,707	-26,702,589
Total gastos financieros	11,568,811,922	19,831,001,969	-8,262,190,047
Gasto por estimación de deterioro de activos	8,149,181,301	4,817,146,014	3,332,035,287
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,523,154,137	1,684,679,192	1,838,474,945
Resultado financiero	6,144,551,566	6,511,156,120	-366,604,555
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	608,491,682	716,543,547	-108,051,865
Por bienes mantenidos para la venta	356,751,855	423,589,830	-66,837,975
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	16,974,002	10,946,143	6,027,859
Otros ingresos con partes relacionadas	10,154,237	10,592,922	-438,685
Otros ingresos operativos	138,308,008	334,253,123	-195,945,115
Total otros ingresos de operación	1,130,679,784	1,495,925,565	-365,245,781

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Marzo 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	467,373,043	364,436,257	102,936,786
Por bienes mantenidos para la venta	470,177,502	568,251,975	-98,074,473
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	19,964,850	-19,964,850
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	3,506,713	3,361,836	144,877
Otros gastos con partes relacionadas	65,929,143	79,288,826	-13,359,682
Otros gastos operativos	651,951,987	639,681,668	12,270,319
Total otros gastos de operación	1,658,938,387	1,674,985,411	-16,047,024
Resultado operacional bruto	¢ 5,616,292,962	6,332,096,274	-715,803,312
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 2,695,673,544	2,873,980,266	-178,306,722
Otros gastos de administración	1,920,641,688	2,017,188,918	-96,547,230
Total gastos administrativos	4,616,315,231	4,891,169,184	-274,853,953
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	999,977,731	1,440,927,090	-440,949,359
Participaciones sobre la utilidad	44,998,998	64,841,719	-19,842,721
Resultado del período	¢ 954,978,733	1,376,085,371	-421,106,638

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno