



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril de 2021 y 2020
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 25,414,039,414	32,530,211,662	-7,116,172,248
Efectivo	5,001,135,885	4,644,991,487	356,144,398
Banco Central	2,344,654,041	1,745,851,531	598,802,510
Entidades Financieras del País	18,068,249,488	26,139,368,644	-8,071,119,156
Inversiones en Instrumentos Financieros	252,639,449,328	157,385,191,112	95,254,258,217
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	197,380,700,879	130,990,944,099	66,389,756,780
Al costo amortizado	51,985,931,477	23,826,725,609	28,159,205,868
Productos por Cobrar	3,443,813,411	2,664,003,205	779,810,206
Estimación por Deterioro	-170,996,438	-96,481,801	-74,514,637
Cartera de Crédito	364,702,757,775	351,655,639,874	13,047,117,902
Créditos Vigentes	349,522,390,378	333,507,341,111	16,015,049,267
Créditos Vencidos	42,928,234,940	36,555,758,688	6,372,476,252
Créditos en Cobro Judicial	3,349,582,264	3,040,279,152	309,303,112
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,556,942,528	-6,565,105,603	2,008,163,075
Productos por Cobrar	4,289,288,417	3,430,594,937	858,693,480
(Estimación por Deterioro)	-30,829,795,697	-18,313,228,411	-12,516,567,285
Cuentas y Comisiones por Cobrar	188,220,093	148,617,053	39,603,040
Comisiones por Cobrar	162,258,228	179,197,999	-16,939,771
Cuentas con Partes Relacionadas	24,952,050	123,781,113	-98,829,063
Otras Cuentas por Cobrar	297,779,162	98,583,648	199,195,514
(Estimación por Deterioro)	-296,769,347	-252,945,707	-43,823,640
Bienes Mantenidos para la Venta	1,965,557,862	1,713,950,283	251,607,579
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,277,397,067	5,008,836,350	-731,439,283
Bienes adquiridos o producidos para la venta	152,412,822	178,375,395	-25,962,573
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci	-2,464,252,027	-3,473,261,462	1,009,009,435
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,936,872,926	1,697,248,761	239,624,165
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,305,402,947	9,202,795,827	1,102,607,120
Otros Activos	2,460,753,207	4,102,972,826	-1,642,219,619
Cargos Diferidos	374,128,931	605,810,657	-231,681,725
Activos Intangibles	860,719,977	1,101,330,422	-240,610,445
Gastos pagados por anticipado	1,225,904,299	2,395,831,747	-1,169,927,449
Total Activo	¢ 659,613,053,552	558,436,627,395	101,176,426,157

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril 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	¢ 482,938,298,175	424,587,451,138	58,350,847,037
A la Vista	45,335,673,000	35,288,208,204	10,047,464,796
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	30,185,346	15,384,010	14,801,336
A a Plazo	427,234,097,908	379,640,653,698	47,593,444,210
Cargos Financieros por Pagar	10,338,341,921	9,643,205,226	695,136,695
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	27,842,129,556	0	27,842,129,556
A plazo	27,803,000,000	0	27,803,000,000
Cargos financieros por pagar	39,129,556	0	39,129,556
Obligaciones con Entidades	39,006,792,930	34,591,384,518	4,415,408,412
A Plazo	38,681,108,825	33,773,461,440	4,907,647,384
Otras Obligaciones con Entidades	378,816,435	781,570,704	-402,754,270
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-192,555,052	-138,959,517	-53,595,535
Cargos Financieros por Pagar	139,422,723	175,311,890	-35,889,167
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	11,156,650,051	11,215,689,068	-59,039,017
Provisiones	116,968,851	652,174,173	-535,205,322
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,039,681,200	10,563,514,894	476,166,305
Otros pasivos	216,094,757	326,495,746	-110,400,989
Ingresos Diferidos	16,491,835	25,207,725	-8,715,890
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	199,602,923	301,288,021	-101,685,098
Aportaciones de Capital por Pagar	2,952,305,145	795,895,187	0
Total Pasivo	564,112,270,614	471,516,915,657	92,595,354,957
Patrimonio			
Capital Social	61,841,314,854	59,689,584,067	2,151,730,786
Capital Pagado	61,841,314,854	59,689,584,067	2,151,730,786
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	5,316,823,258	1,617,244,958	3,699,578,300
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,469,467,207	-70,528,965	1,539,996,172
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,372,089,721	1,759,269,042	612,820,679
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,475,266,331	-71,495,119	1,546,761,449
Reservas Patrimoniales	27,032,561,639	24,003,124,346	3,029,437,294
Resultado del Período	1,310,083,187	1,609,758,368	-299,675,181
Total Patrimonio	95,500,782,938	86,919,711,739	8,581,071,200
Total Pasivo y Patrimonio	659,613,053,552	558,436,627,395	101,176,426,157
Cuentas Contingentes Deudoras	12,045,751,970	9,673,508,894	2,372,243,077
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,193,597,685,085	1,051,357,465,371	142,240,219,714
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,581,582,661	4,053,961,079	-1,472,378,418

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 30 de Abril 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	4,199,994,368	3,891,483,021	308,511,347
Por cartera de crédito	22,008,046,765	21,749,022,836	259,023,929
Ganancias por diferencias de cambio	2,711,110,963	10,809,063,732	-8,097,952,769
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	624,297,942	647,253,637	-22,955,695
Otros ingresos financieros	373,996,173	313,788,887	60,207,286
Total ingresos financieros	29,917,446,211	37,410,612,113	-7,493,165,902
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	12,098,520,105	12,883,327,438	-784,807,333
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	39,129,556	0	39,129,556
Por obligaciones con entidades financieras	802,799,825	1,027,082,483	-224,282,658
Pérdidas por diferencias de cambio	2,548,981,962	10,647,439,283	-8,098,457,321
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	20,815	8,315,477	-8,294,662
Otros gastos financieros	53,390,470	82,417,221	-29,026,752
Total gastos financieros	15,542,842,732	24,648,581,902	-9,105,739,170
Gasto por estimación de deterioro de activos	10,738,974,626	6,203,721,969	4,535,252,657
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,534,896,375	1,958,856,920	2,576,039,454
Resultado financiero	8,170,525,227	8,517,165,162	-346,639,935
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	817,078,464	873,416,185	-56,337,721
Por bienes mantenidos para la venta	548,678,782	532,381,733	16,297,049
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	52,725,382	12,666,343	40,059,040
Otros ingresos con partes relacionadas	12,736,608	13,674,804	-938,195
Otros ingresos operativos	179,241,373	478,959,737	-299,718,364
Total otros ingresos de operación	1,610,460,609	1,911,098,801	-300,638,192

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Abril 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	623,661,387	463,869,754	159,791,634
Por bienes mantenidos para la venta	693,326,598	761,627,479	-68,300,881
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	30,328,673	-30,328,673
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	4,673,298	4,482,448	190,850
Otros gastos con partes relacionadas	89,437,925	103,763,915	-14,325,991
Otros gastos operativos	841,035,066	859,369,535	-18,334,470
Total otros gastos de operación	2,252,134,273	2,223,441,803	28,692,470
Resultado operacional bruto	¢ 7,528,851,564	8,204,822,160	-675,970,597
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,615,273,467	3,832,416,409	-217,142,942
Otros gastos de administración	2,541,763,241	2,686,794,895	-145,031,654
Total gastos administrativos	6,157,036,708	6,519,211,304	-362,174,596
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,371,814,855	1,685,610,856	-313,796,001
Participaciones sobre la utilidad	61,731,668	75,852,489	-14,120,820
Resultado del período	¢ 1,310,083,187	1,609,758,368	-299,675,181

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno