



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

Cuadro A
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	17,504,877,881	8,718,757,825	8,786,120,056
Efectivo	4,297,553,916	4,585,210,478	-287,656,561
Banco Central	1,965,807,310	1,439,265,466	526,541,844
Entidades Financieras del País	11,241,516,655	2,694,281,881	8,547,234,774
Inversiones en Instrumentos Financieros	268,424,675,159	182,850,530,854	85,574,144,305
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	215,104,730,942	155,665,630,305	59,439,100,637
Al costo amortizado	48,792,506,477	23,826,725,610	24,965,780,867
Productos por Cobrar	4,703,997,059	3,477,212,351	1,226,784,709
Estimación por Deterioro	-176,559,319	-119,037,411	-57,521,908
Cartera de Crédito	365,009,492,531	352,866,739,723	12,142,752,808
Créditos Vigentes	352,184,790,199	348,209,732,133	3,975,058,066
Créditos Vencidos	41,603,703,690	24,665,848,714	16,937,854,976
Créditos en Cobro Judicial	3,347,617,909	2,958,643,905	388,974,005
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,490,218,633	-6,350,935,977	1,860,717,344
Productos por Cobrar (Estimación por Deterioro)	4,338,818,728 -31,975,219,363	3,117,866,762 -19,734,415,814	1,220,951,965 -12,240,803,549
Cuentas y Comisiones por Cobrar	94,251,824	77,942,172	16,309,652
Comisiones por Cobrar	83,290,995	27,208,134	56,082,861
Cuentas con Partes Relacionadas	35,147,130	95,142,642	-59,995,512
Otras Cuentas por Cobrar (Estimación por Deterioro)	265,132,711 -289,319,012	117,131,471 -161,540,075	148,001,240 -127,778,937
Bienes Mantenidos para la Venta	1,909,030,210	1,745,300,088	163,730,122
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,204,475,985	4,984,497,041	-780,021,056
Bienes adquiridos o producidos para la venta (Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	140,155,458 -2,435,601,233	177,846,246 -3,417,043,199	-37,690,788 981,441,967
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,943,732,035	1,699,672,212	244,059,823
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,212,385,876	9,071,924,480	1,140,461,396
Otros Activos	2,757,004,482	4,612,832,081	-1,855,827,599
Cargos Diferidos	353,751,854	650,719,023	-296,967,169
Activos Intangibles	939,611,674	1,267,148,559	-327,536,885
Gastos pagados por anticipado	1,463,640,953	2,694,964,498	-1,231,323,545
Total Activo	667,855,449,998	561,643,699,436	106,211,750,563

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Mayo 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	¢ 488,023,812,182	428,627,472,288	59,396,339,894
A la Vista	44,346,311,765	35,139,913,635	9,206,398,130
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	29,659,696	16,623,599	13,036,096
A a Plazo	433,743,108,852	383,464,535,030	50,278,573,823
Cargos Financieros por Pagar	9,904,731,869	10,006,400,024	-101,668,155
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	29,380,814,644	0	29,380,814,644
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	50,814,644	0	50,814,644
Obligaciones con Entidades	38,232,652,187	35,236,876,141	2,995,776,046
A Plazo	37,931,361,257	34,479,860,455	3,451,500,802
Otras Obligaciones con Entidades	350,705,053	781,570,704	-430,865,651
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-188,012,289	-141,452,450	-46,559,839
Cargos Financieros por Pagar	138,598,166	116,897,432	21,700,734
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	11,276,522,943	10,681,726,284	594,796,659
Provisiones	139,142,544	879,183,406	-740,040,862
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,137,380,399	9,802,542,878	1,334,837,521
Otros pasivos	263,511,055	287,842,570	-24,331,515
Ingresos Diferidos	38,019,477	18,667,946	19,351,531
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	225,491,578	269,174,624	-43,683,047
Aportaciones de Capital por Pagar	2,692,548,020	702,885,782	0
Total Pasivo	569,869,861,030	475,536,803,066	94,333,057,964
Patrimonio			
Capital Social	62,168,354,952	59,160,064,047	3,008,290,905
Capital Pagado	62,168,354,952	59,160,064,047	3,008,290,905
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	7,029,544,190	1,062,793,706	5,966,750,484
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,414,109,131	-937,068,449	3,351,177,580
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,148,057,009	1,816,068,897	331,988,112
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,467,378,049	183,793,258	2,283,584,792
Reservas Patrimoniales	27,033,071,659	24,003,892,825	3,029,178,834
Resultado del Período	1,754,618,168	1,880,145,793	-125,527,625
Total Patrimonio	97,985,588,969	86,106,896,370	11,878,692,599
Total Pasivo y Patrimonio	667,855,449,998	561,643,699,436	106,211,750,563
Cuentas Contingentes Deudoras	12,544,297,294	9,866,825,322	2,677,471,973
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,200,533,531,333	1,085,925,050,109	114,608,481,224
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,630,566,118	3,735,037,079	-104,470,961

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 Mayo 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	5,394,815,569	4,871,505,109	523,310,460
Por cartera de crédito	27,636,275,381	27,414,681,658	221,593,723
Ganancias por diferencias de cambio	3,779,986,181	11,266,142,371	-7,486,156,190
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,071,348,091	649,135,695	422,212,396
Otros ingresos financieros	449,305,971	399,068,170	50,237,802
Total ingresos financieros	38,331,731,193	44,600,533,003	-6,268,801,810
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	15,160,953,795	16,104,451,079	-943,497,284
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	50,814,644	0	50,814,644
Por obligaciones con entidades financieras	998,214,644	1,224,008,410	-225,793,767
Pérdidas por diferencias de cambio	3,560,865,285	11,068,711,681	-7,507,846,396
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	20,815	8,315,477	-8,294,662
Otros gastos financieros	68,903,297	100,500,132	-31,596,835
Total gastos financieros	19,839,772,479	28,505,986,778	-8,666,214,299
Gasto por estimación de deterioro de activos	13,502,772,351	9,006,055,658	4,496,716,693
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,231,401,272	3,283,655,766	1,947,745,506
Resultado financiero	10,220,587,635	10,372,146,333	-151,558,698
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,022,443,275	1,061,217,679	-38,774,404
Por bienes mantenidos para la venta	634,564,347	655,583,053	-21,018,705
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	59,584,491	15,899,449	43,685,042
Otros ingresos con partes relacionadas	15,794,123	16,782,193	-988,070
Otros ingresos operativos	227,483,207	519,367,138	-291,883,930
Total otros ingresos de operación	1,959,869,443	2,268,849,510	-308,980,067

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Mayo 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	763,446,094	566,154,149	197,291,945
Por bienes mantenidos para la venta	790,653,657	837,240,670	-46,587,013
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	31,138,327	-31,138,327
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	5,839,883	5,603,059	236,824
Otros gastos con partes relacionadas	110,861,738	132,246,287	-21,384,548
Otros gastos operativos	1,112,487,096	1,036,057,667	76,429,429
Total otros gastos de operación	2,783,288,469	2,608,440,159	174,848,310
Resultado operacional bruto	¢ 9,397,168,609	10,032,555,684	-635,387,075
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,514,852,239	4,819,505,650	-304,653,411
Otros gastos de administración	3,045,019,859	3,244,310,984	-199,291,125
Total gastos administrativos	7,559,872,098	8,063,816,634	-503,944,536
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,837,296,511	1,968,739,050	-131,442,539
Participaciones sobre la utilidad	82,678,343	88,593,257	-5,914,914
Resultado del período	¢ 1,754,618,168	1,880,145,793	-125,527,625

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno