



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

Cuadro A
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 16,433,628,843	11,070,376,473	5,363,252,370
Efectivo	5,069,386,029	4,719,246,072	350,139,957
Banco Central	1,821,760,854	1,129,575,246	692,185,608
Entidades Financieras del País	9,542,481,960	5,221,555,155	4,320,926,805
Inversiones en Instrumentos Financieros	273,025,213,518	187,882,232,655	85,142,980,863
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	221,633,250,846	160,938,398,141	60,694,852,704
Al costo amortizado	46,492,506,477	22,826,725,611	23,665,780,866
Productos por Cobrar	5,082,394,663	4,270,956,242	811,438,421
Estimación por Deterioro	-182,938,467	-153,847,340	-29,091,127
Cartera de Crédito	365,681,667,846	354,025,073,635	11,656,594,210
Créditos Vigentes	354,561,387,760	351,979,567,461	2,581,820,299
Créditos Vencidos	41,458,392,466	21,758,312,417	19,700,080,049
Créditos en Cobro Judicial	3,161,748,253	3,253,083,077	-91,334,824
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,469,096,470	-5,515,220,860	1,046,124,390
Productos por Cobrar (Estimación por Deterioro)	4,193,027,900 -33,223,792,063	3,036,931,769 -20,487,600,229	1,156,096,131 -12,736,191,834
Cuentas y Comisiones por Cobrar	35,331,703	87,554,274	-52,222,570
Comisiones por Cobrar	74,279,275	33,848,433	40,430,842
Cuentas con Partes Relacionadas	14,939,233	78,995,204	-64,055,971
Otras Cuentas por Cobrar (Estimación por Deterioro)	146,571,817 -200,458,622	157,950,704 -183,240,067	-11,378,887 -17,218,555
Bienes Mantenidos para la Venta	2,220,528,454	1,912,581,338	307,947,116
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,513,603,016	5,038,164,756	-524,561,740
Bienes adquiridos o producidos para la venta (Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	130,860,710 -2,423,935,272	179,842,934 -3,305,426,351	-48,982,224 881,491,079
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,943,943,500	1,712,105,184	231,838,317
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,454,140,439	9,028,489,916	1,425,650,523
Otros Activos	2,450,004,480	4,132,745,707	-1,682,741,227
Cargos Diferidos	336,280,067	592,056,402	-255,776,335
Activos Intangibles	942,330,362	1,242,896,877	-300,566,515
Gastos pagados por anticipado	1,171,394,050	2,297,792,427	-1,126,398,377
Total Activo	¢ 672,244,458,783	569,851,159,181	102,393,299,602

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Junio 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>490,592,772,329</u>	<u>433,945,820,078</u>	<u>56,646,952,252</u>
A la Vista	46,202,763,648	35,127,288,743	11,075,474,905
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	34,835,887	17,744,919	17,090,968
A a Plazo	435,002,485,583	388,456,208,922	46,546,276,661
Cargos Financieros por Pagar	9,352,687,211	10,344,577,494	-991,890,282
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,400,367,977</u>	<u>0</u>	<u>29,400,367,977</u>
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	70,367,977	0	70,367,977
Obligaciones con Entidades	<u>37,348,991,064</u>	<u>36,815,590,521</u>	<u>533,400,543</u>
A Plazo	37,079,644,960	36,088,463,651	991,181,309
Otras Obligaciones con Entidades	322,423,832	781,570,704	-459,146,873
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-183,633,281	-149,035,631	-34,597,650
Cargos Financieros por Pagar	130,555,554	94,591,797	35,963,757
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,137,481,246</u>	<u>10,405,520,992</u>	<u>1,731,960,254</u>
Provisiones	136,988,303	918,822,295	-781,833,992
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,000,492,943	9,486,698,697	2,513,794,246
Otros pasivos	<u>274,196,361</u>	<u>338,675,439</u>	<u>-64,479,079</u>
Ingresos Diferidos	33,920,595	17,759,443	16,161,151
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	240,275,766	320,915,996	-80,640,230
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,140,537,615</u>	<u>686,105,636</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>572,894,346,593</u>	<u>482,191,712,666</u>	<u>90,702,633,926</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>62,283,514,677</u>	<u>60,404,772,719</u>	<u>1,878,741,958</u>
Capital Pagado	62,283,514,677	60,404,772,719	1,878,741,958
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>7,838,072,402</u>	<u>905,316,207</u>	<u>6,932,756,195</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,875,274,918	-1,130,692,861	4,005,967,778
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,288,070,523	2,021,483,794	266,586,730
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,674,726,961	14,525,274	2,660,201,687
Reservas Patrimoniales	<u>27,033,425,658</u>	<u>24,004,520,789</u>	<u>3,028,904,869</u>
Resultado del Período	<u>2,195,099,453</u>	<u>2,344,836,800</u>	<u>-149,737,347</u>
Total Patrimonio	<u>99,350,112,190</u>	<u>87,659,446,515</u>	<u>11,690,665,675</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>672,244,458,783</u>	<u>569,851,159,181</u>	<u>102,393,299,602</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>12,870,662,823</u>	<u>10,118,912,882</u>	<u>2,751,749,942</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,210,016,859,623</u>	<u>1,094,803,205,875</u>	<u>115,213,653,748</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>3,373,099,061</u>	<u>3,542,217,229</u>	<u>-169,118,168</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 30 de Junio 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	6,624,857,130	5,845,061,321	779,795,809
Por cartera de crédito	33,104,197,453	32,957,939,797	146,257,655
Ganancias por diferencias de cambio	4,557,489,854	12,023,614,045	-7,466,124,191
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,699,416,567	734,791,658	964,624,909
Otros ingresos financieros	528,082,838	521,242,865	6,839,972
Total ingresos financieros	46,514,043,841	52,082,649,687	-5,568,605,845
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	18,188,852,330	19,310,944,218	-1,122,091,888
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	70,367,977	0	70,367,977
Por obligaciones con entidades financieras	1,190,721,972	1,403,008,579	-212,286,606
Pérdidas por diferencias de cambio	4,295,775,501	11,788,057,600	-7,492,282,099
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	20,815	8,315,477	-8,294,662
Otros gastos financieros	80,886,294	112,091,863	-31,205,569
Total gastos financieros	23,826,624,889	32,622,417,735	-8,795,792,846
Gasto por estimación de deterioro de activos	16,164,833,558	11,258,534,739	4,906,298,819
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,889,550,779	4,362,169,864	1,527,380,914
Resultado financiero	12,412,136,172	12,563,867,076	-151,730,904
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,209,253,004	1,247,144,213	-37,891,209
Por bienes mantenidos para la venta	736,260,421	838,748,659	-102,488,238
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	63,139,180	24,119,713	39,019,467
Otros ingresos con partes relacionadas	18,410,978	20,341,835	-1,930,857
Otros ingresos operativos	278,653,078	600,505,466	-321,852,388
Total otros ingresos de operación	2,305,716,662	2,730,859,887	-425,143,225

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Junio 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	931,582,602	674,135,824	257,446,778
Por bienes mantenidos para la venta	893,587,471	978,369,987	-84,782,515
Pérdida por participación de capital en otras empresas	3,343,223	31,138,327	-27,795,104
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	7,006,468	6,723,671	282,797
Otros gastos con partes relacionadas	130,340,623	166,185,176	-35,844,553
Otros gastos operativos	1,402,774,811	1,220,424,090	182,350,721
Total otros gastos de operación	3,368,635,199	3,076,977,075	291,658,124
Resultado operacional bruto	¢ 11,349,217,635	12,217,749,888	-868,532,253
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 5,393,332,753	5,813,021,405	-419,688,652
Otros gastos de administración	3,657,351,423	3,949,401,356	-292,049,933
Total gastos administrativos	9,050,684,176	9,762,422,761	-711,738,585
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,298,533,459	2,455,327,127	-156,793,668
Participaciones sobre la utilidad	103,434,006	110,490,326	-7,056,321
Resultado del período	¢ 2,195,099,453	2,344,836,800	-149,737,347

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno