



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

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

	2021	2020	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>18,029,666,873</b>	<b>14,508,570,453</b>	<b>3,521,096,419</b>
Efectivo	6,200,867,120	4,388,421,445	1,812,445,675
Banco Central	1,692,394,358	1,572,233,836	120,160,522
Entidades Financieras del País	10,136,405,395	8,547,915,172	1,588,490,223
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>274,945,326,827</b>	<b>191,084,607,780</b>	<b>83,860,719,046</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	223,669,340,295	159,094,110,181	64,575,230,114
Al costo amortizado	46,939,282,500	27,801,725,612	19,137,556,888
Productos por Cobrar	4,520,183,060	4,347,127,439	173,055,621
Estimación por Deterioro	-183,479,028	-158,355,452	-25,123,576
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>367,257,294,033</b>	<b>353,840,319,185</b>	<b>13,416,974,847</b>
Créditos Vigentes	355,781,621,765	350,110,000,319	5,671,621,446
Créditos Vencidos	42,844,936,161	23,385,332,970	19,459,603,192
Créditos en Cobro Judicial	3,565,180,424	3,665,533,133	-100,352,708
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,411,187,363	-5,088,861,424	677,674,061
Productos por Cobrar	4,268,185,421	3,570,677,596	697,507,825
(Estimación por Deterioro)	-34,791,442,376	-21,802,363,409	-12,989,078,967
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>59,648,986</b>	<b>113,268,969</b>	<b>-53,619,983</b>
Comisiones por Cobrar	70,750,187	26,744,600	44,005,587
Cuentas con Partes Relacionadas	23,725,050	55,758,878	-32,033,827
Otras Cuentas por Cobrar	144,209,796	206,094,236	-61,884,440
(Estimación por Deterioro)	-179,036,048	-175,328,745	-3,707,303
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,430,385,591</b>	<b>1,838,585,406</b>	<b>591,800,185</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,701,265,502	4,926,093,660	-224,828,159
Bienes adquiridos o producidos para la venta	123,620,409	175,185,789	-51,565,381
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	-2,394,500,319	-3,262,694,044	868,193,725
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,951,800,708</b>	<b>1,713,947,714</b>	<b>237,852,994</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,293,689,192</b>	<b>8,973,781,117</b>	<b>1,319,908,075</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,928,086,362</b>	<b>4,206,851,949</b>	<b>-1,278,765,587</b>
Cargos Diferidos	285,479,129	569,515,064	-284,035,934
Activos Intangibles	890,258,327	1,181,755,738	-291,497,411
Gastos pagados por anticipado	1,752,348,905	2,455,581,147	-703,232,242
<b>Total Activo</b>	<b>677,895,898,571</b>	<b>576,279,932,573</b>	<b>101,615,965,997</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Julio 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>494,298,953,665</u>	<u>439,990,100,182</u>	<u>54,308,853,482</u>
A la Vista	45,170,860,076	36,340,763,185	8,830,096,891
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	23,389,059	19,342,161	4,046,898
A a Plazo	440,061,585,689	392,726,139,697	47,335,445,993
Cargos Financieros por Pagar	9,043,118,841	10,903,855,140	-1,860,736,299
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,419,921,311</u>	<u>0</u>	<u>29,419,921,311</u>
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	89,921,311	0	89,921,311
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>36,487,881,713</u>	<u>35,924,540,969</u>	<u>563,340,744</u>
A Plazo	36,242,354,551	35,193,822,840	1,048,531,711
Otras Obligaciones con Entidades	293,971,745	781,570,704	-487,598,960
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-179,315,587	-146,671,543	-32,644,045
Cargos Financieros por Pagar	130,871,005	95,818,968	35,052,037
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,401,960,147</u>	<u>10,339,437,389</u>	<u>2,062,522,759</u>
Provisiones	161,130,052	921,321,958	-760,191,906
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,240,830,095	9,418,115,431	2,822,714,664
<b>Otros pasivos</b>	<u>202,280,985</u>	<u>341,953,062</u>	<u>-139,672,078</u>
Ingresos Diferidos	33,703,539	21,770,796	11,932,743
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	168,577,446	320,182,266	-151,604,820
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>3,318,418,712</u>	<u>1,736,844,465</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>576,129,416,532</u>	<u>488,332,876,068</u>	<u>87,796,540,465</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>62,722,807,227</u>	<u>59,865,837,904</u>	<u>2,856,969,323</u>
Capital Pagado	62,722,807,227	59,865,837,904	2,856,969,323
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>9,357,078,288</u>	<u>1,263,449,542</u>	<u>8,093,628,746</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,782,449,507	-956,410,833	4,738,860,340
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,304,835,546	2,209,921,625	94,913,920
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,269,793,235	9,938,750	3,259,854,485
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>27,033,823,323</u>	<u>24,005,079,558</u>	<u>3,028,743,766</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>2,652,773,199</u>	<u>2,812,689,501</u>	<u>-159,916,302</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>101,766,482,038</u>	<u>87,947,056,506</u>	<u>13,819,425,532</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>677,895,898,571</u>	<u>576,279,932,573</u>	<u>101,615,965,997</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>13,317,530,536</u>	<u>10,178,221,182</u>	<u>3,139,309,354</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,255,301,842,332</u>	<u>1,101,693,624,009</u>	<u>153,608,218,324</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>3,418,539,567</u>	<u>3,548,876,209</u>	<u>-130,336,642</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 Julio 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	7,867,173,646	6,821,070,260	1,046,103,386
Por cartera de crédito	38,746,765,448	38,593,948,830	152,816,618
Ganancias por diferencias de cambio	5,322,585,556	12,574,101,565	-7,251,516,010
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,208,604,832	897,628,423	1,310,976,409
Otros ingresos financieros	603,494,451	652,786,149	-49,291,698
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>54,748,623,933</b>	<b>59,539,535,228</b>	<b>-4,790,911,296</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	21,176,069,010	22,513,050,657	-1,336,981,647
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	89,921,311	0	89,921,311
Por obligaciones con entidades financieras	1,379,630,231	1,544,405,004	-164,774,772
Pérdidas por diferencias de cambio	5,015,660,964	12,309,438,013	-7,293,777,049
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	20,815	8,315,477	-8,294,662
Otros gastos financieros	92,661,019	124,627,818	-31,966,799
<b>Total gastos financieros</b>	<b>27,753,963,349</b>	<b>36,499,836,968</b>	<b>-8,745,873,618</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	19,017,118,499	12,980,872,331	6,036,246,168
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	6,510,229,749	4,679,619,077	1,830,610,672
<b>Resultado financiero</b>	<b>14,487,771,834</b>	<b>14,738,445,007</b>	<b>-250,673,173</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,392,118,957	1,428,416,598	-36,297,641
Por bienes mantenidos para la venta	849,593,964	956,630,172	-107,036,208
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	70,796,387	28,193,820	42,602,567
Otros ingresos con partes relacionadas	21,580,122	24,113,177	-2,533,054
Otros ingresos operativos	493,246,929	661,821,239	-168,574,310
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>2,827,336,360</b>	<b>3,099,175,005</b>	<b>-271,838,645</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Julio 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	1,064,484,814	771,817,027	292,667,787
Por bienes mantenidos para la venta	1,017,682,891	1,110,924,681	-93,241,790
Pérdida por participación de capital en otras empresas	3,343,223	33,369,904	-30,026,681
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	8,173,053	7,844,283	328,770
Otros gastos con partes relacionadas	149,836,597	195,356,850	-45,520,253
Otros gastos operativos	1,678,083,032	1,392,165,690	285,917,342
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>3,921,603,610</b>	<b>3,511,478,435</b>	<b>410,125,175</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 13,393,504,583</b>	<b>14,326,141,577</b>	<b>-932,636,994</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 6,274,163,711	6,773,542,182	-499,378,470
Otros gastos de administración	4,341,567,888	4,607,374,152	-265,806,264
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>10,615,731,599</b>	<b>11,380,916,334</b>	<b>-765,184,735</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>2,777,772,984</b>	<b>2,945,225,243</b>	<b>-167,452,259</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	124,999,784	132,535,741	-7,535,957
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 2,652,773,199</b>	<b>2,812,689,501</b>	<b>-159,916,302</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno