



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

Cuadro A  
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>18,650,918,829</b>	<b>35,373,197,609</b>	<b>-16,722,278,780</b>
Efectivo	7,243,279,008	4,224,417,701	3,018,861,306
Banco Central	1,822,997,258	1,394,368,249	428,629,009
Entidades Financieras del País	9,584,642,563	29,754,411,659	-20,169,769,096
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>282,490,167,865</b>	<b>176,698,496,606</b>	<b>105,791,671,259</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	229,119,566,752	143,025,875,529	86,093,691,223
Al costo amortizado	49,856,353,625	29,834,224,821	20,022,128,804
Productos por Cobrar	3,710,364,429	3,967,021,188	-256,656,758
Estimación por Deterioro	-196,116,941	-128,624,932	-67,492,009
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>369,707,461,756</b>	<b>354,311,531,675</b>	<b>15,395,930,081</b>
Créditos Vigentes	361,764,254,895	332,371,339,041	29,392,915,854
Créditos Vencidos	40,318,366,140	41,955,378,333	-1,637,012,193
Créditos en Cobro Judicial	3,677,829,416	3,733,634,588	-55,805,172
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,447,475,314	-5,035,031,240	587,555,926
Productos por Cobrar (Estimación por Deterioro)	4,221,274,776 -35,826,788,157	3,999,942,796 -22,713,731,844	221,331,980 -13,113,056,313
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>58,196,987</b>	<b>155,607,107</b>	<b>-97,410,120</b>
Comisiones por Cobrar	68,756,403	32,337,109	36,419,294
Cuentas con Partes Relacionadas	14,962,131	69,009,586	-54,047,454
Otras Cuentas por Cobrar (Estimación por Deterioro)	161,939,217 -187,460,764	241,217,333 -186,956,921	-79,278,116 -503,843
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,406,678,207</b>	<b>1,928,160,880</b>	<b>478,517,328</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,538,668,996	4,774,762,377	-236,093,382
Bienes adquiridos o producidos para la venta (Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	133,565,162 -2,265,555,950	168,353,263 -3,014,954,761	-34,788,101 749,398,811
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,895,266,947</b>	<b>1,718,723,657</b>	<b>176,543,290</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,229,807,925</b>	<b>9,652,879,292</b>	<b>576,928,634</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,392,199,433</b>	<b>3,549,366,188</b>	<b>-1,157,166,755</b>
Cargos Diferidos	273,257,629	546,973,725	-273,716,096
Activos Intangibles	834,787,501	1,123,200,800	-288,413,299
Gastos pagados por anticipado	1,284,154,303	1,879,191,663	-595,037,360
<b>Total Activo</b>	¢ <b>687,830,697,949</b>	<b>583,387,963,013</b>	<b>104,442,734,936</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Agosto 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>499,445,698,271</u>	<u>446,590,131,836</u>	<u>52,855,566,435</u>
A la Vista	46,072,481,719	36,381,310,984	9,691,170,735
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	25,047,133	19,823,765	5,223,368
A a Plazo	444,439,977,568	398,773,263,591	45,666,713,977
Cargos Financieros por Pagar	8,908,191,851	11,415,733,495	-2,507,541,645
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,439,474,644</u>	<u>0</u>	<u>29,439,474,644</u>
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	109,474,644	0	109,474,644
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>35,701,092,815</u>	<u>35,340,243,079</u>	<u>360,849,736</u>
A Plazo	35,482,021,058	34,610,143,332	871,877,726
Otras Obligaciones con Entidades	265,347,760	736,502,464	-471,154,704
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-174,414,147	-143,899,899	-30,514,249
Cargos Financieros por Pagar	128,138,144	137,497,182	-9,359,037
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,474,626,240</u>	<u>10,492,151,117</u>	<u>1,982,475,122</u>
Provisiones	186,882,627	914,162,374	-727,279,747
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,287,743,613	9,577,988,744	2,709,754,869
<b>Otros pasivos</b>	<u>264,579,514</u>	<u>247,124,738</u>	<u>17,454,777</u>
Ingresos Diferidos	24,254,546	18,056,889	6,197,657
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	240,324,969	229,067,849	11,257,120
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>3,360,637,467</u>	<u>1,680,156,141</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>580,686,108,951</u>	<u>494,349,806,910</u>	<u>86,336,302,040</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>63,235,831,943</u>	<u>60,478,557,001</u>	<u>2,757,274,942</u>
Capital Pagado	63,235,831,943	60,478,557,001	2,757,274,942
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>13,708,504,330</u>	<u>1,282,688,373</u>	<u>12,425,815,957</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,927,802,150	-1,090,279,438	7,018,081,588
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,450,432,615	2,337,668,519	112,764,096
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	5,330,269,565	35,299,293	5,294,970,273
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>27,034,274,819</u>	<u>24,005,900,761</u>	<u>3,028,374,058</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>3,165,977,906</u>	<u>3,271,009,967</u>	<u>-105,032,062</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>107,144,588,998</u>	<u>89,038,156,102</u>	<u>18,106,432,895</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>687,830,697,949</u>	<u>583,387,963,013</u>	<u>104,442,734,936</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>13,634,761,573</u>	<u>10,340,399,976</u>	<u>3,294,361,597</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,240,530,454,512</u>	<u>1,240,530,454,512</u>	<u>0</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>3,185,496,509</u>	<u>3,198,428,407</u>	<u>-12,931,898</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 Agosto de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**1 de 2**

	2021	2020	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	9,098,423,204	7,817,772,074	1,280,651,129
Por cartera de crédito	44,276,309,794	44,231,781,923	44,527,871
Ganancias por diferencias de cambio	6,006,473,549	13,425,819,099	-7,419,345,550
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,657,462,888	1,091,436,471	1,566,026,417
Otros ingresos financieros	671,357,459	772,945,920	-101,588,460
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>62,710,026,893</b>	<b>67,339,755,486</b>	<b>-4,629,728,592</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	24,141,229,282	25,710,105,858	-1,568,876,576
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	109,474,644	0	109,474,644
Por obligaciones con entidades financieras	1,565,903,687	1,774,192,571	-208,288,884
Pérdidas por diferencias de cambio	5,637,262,964	13,125,259,238	-7,487,996,274
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	20,815	8,315,477	-8,294,662
Otros gastos financieros	108,043,082	136,184,291	-28,141,209
<b>Total gastos financieros</b>	<b>31,561,934,474</b>	<b>40,754,057,435</b>	<b>-9,192,122,961</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	21,386,668,291	14,965,752,495	6,420,915,796
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	7,048,183,345	5,177,601,293	1,870,582,051
<b>Resultado financiero</b>	<b>16,809,607,473</b>	<b>16,797,546,849</b>	<b>12,060,624</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,593,945,192	1,614,759,255	-20,814,063
Por bienes mantenidos para la venta	1,075,980,534	1,265,584,159	-189,603,625
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	74,262,013	37,182,470	37,079,542
Otros ingresos con partes relacionadas	25,112,355	22,309,803	2,802,553
Otros ingresos operativos	517,998,578	701,103,559	-183,104,981
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,287,298,672</b>	<b>3,640,939,246</b>	<b>-353,640,575</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Agosto 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	1,338,517,580	876,771,762	461,745,818
Por bienes mantenidos para la venta	1,220,804,683	1,313,405,154	-92,600,470
Pérdida por participación de capital en otras empresas	7,605,352	33,369,904	-25,764,551
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	9,339,638	8,964,895	374,743
Otros gastos con partes relacionadas	169,404,498	224,858,858	-55,454,360
Otros gastos operativos	1,926,382,651	1,581,990,118	344,392,533
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>4,672,054,404</b>	<b>4,039,360,691</b>	<b>632,693,713</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 15,424,851,741</b>	<b>16,399,125,404</b>	<b>-974,273,663</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 7,184,569,264	7,728,927,945	-544,358,681
Otros gastos de administración	4,925,122,366	5,245,055,499	-319,933,132
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>12,109,691,630</b>	<b>12,973,983,443</b>	<b>-864,291,813</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>3,315,160,111</b>	<b>3,425,141,961</b>	<b>-109,981,850</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	149,182,205	154,131,994	-4,949,789
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 3,165,977,906</b>	<b>3,271,009,967</b>	<b>-105,032,062</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno