



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

Cuadro A
1 de 2

	2021	2020	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 16,761,514,458	23,155,393,188	-6,393,878,730
Efectivo	8,577,226,207	4,393,711,076	4,183,515,132
Banco Central	1,973,596,751	2,443,597,891	-470,001,140
Entidades Financieras del País	6,210,691,500	16,318,084,221	-10,107,392,722
Inversiones en Instrumentos Financieros	285,074,716,653	195,909,879,863	89,164,836,790
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	227,271,011,349	145,534,659,839	81,736,351,510
Al costo amortizado	54,109,131,597	46,834,224,822	7,274,906,775
Productos por Cobrar	3,924,623,689	3,665,228,347	259,395,342
Estimación por Deterioro	-230,049,982	-124,233,145	-105,816,837
Cartera de Crédito	372,842,182,929	354,291,412,638	18,550,770,291
Créditos Vigentes	364,906,970,060	334,177,160,116	30,729,809,945
Créditos Vencidos	40,775,082,102	41,498,192,835	-723,110,733
Créditos en Cobro Judicial	3,797,273,689	3,626,470,309	170,803,380
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,442,369,183	-5,302,088,126	859,718,943
Productos por Cobrar	4,117,425,960	3,959,527,850	157,898,111
(Estimación por Deterioro)	-36,312,199,701	-23,667,850,345	-12,644,349,356
Cuentas y Comisiones por Cobrar	39,847,954	75,980,497	-36,132,543
Comisiones por Cobrar	64,733,604	31,030,077	33,703,527
Cuentas con Partes Relacionadas	14,862,326	43,937,366	-29,075,040
Otras Cuentas por Cobrar	148,005,287	176,163,431	-28,158,144
(Estimación por Deterioro)	-187,753,263	-175,150,377	-12,602,886
Bienes Mantenidos para la Venta	2,508,086,040	2,048,805,170	459,280,870
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,655,289,848	4,696,661,894	-41,372,046
Bienes adquiridos o producidos para la venta	125,537,289	194,012,484	-68,475,195
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci:	-2,272,741,097	-2,841,869,208	569,128,111
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,579,671,764	1,808,092,860	-228,421,096
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,578,323,212	9,559,583,714	1,018,739,498
Otros Activos	2,434,126,550	3,030,969,350	-596,842,800
Cargos Diferidos	261,036,129	524,432,386	-263,396,257
Activos Intangibles	808,157,885	1,080,354,711	-272,196,825
Gastos pagados por anticipado	1,364,932,535	1,426,182,253	-61,249,718
Total Activo	¢ 691,818,469,559	589,880,117,280	101,938,352,280

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Setiembre 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>504,504,640,243</u>	<u>452,412,523,783</u>	<u>52,092,116,460</u>
A la Vista	48,197,869,889	37,900,331,306	10,297,538,583
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	25,425,383	17,408,192	8,017,190
A a Plazo	447,625,422,550	402,649,214,759	44,976,207,791
Cargos Financieros por Pagar	8,655,922,421	11,845,569,525	-3,189,647,104
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,459,027,978</u>	<u>0</u>	<u>29,459,027,978</u>
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	129,027,978	0	129,027,978
Obligaciones con Entidades	<u>34,885,705,224</u>	<u>34,656,495,705</u>	<u>229,209,519</u>
A Plazo	34,698,054,879	33,986,762,276	711,292,603
Otras Obligaciones con Entidades	236,550,838	691,163,776	-454,612,937
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-169,523,655	-141,329,202	-28,194,453
Cargos Financieros por Pagar	120,623,162	119,898,856	724,306
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,105,293,182</u>	<u>10,487,211,490</u>	<u>1,618,081,692</u>
Provisiones	230,643,056	939,585,762	-708,942,706
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,874,650,126	9,547,625,728	2,327,024,398
Otros pasivos	<u>949,595,252</u>	<u>384,003,215</u>	<u>565,592,037</u>
Ingresos Diferidos	28,861,586	20,198,351	8,663,235
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	920,733,666	363,804,864	556,928,802
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,115,233,986</u>	<u>2,634,673,567</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>585,019,495,864</u>	<u>500,574,907,760</u>	<u>84,444,588,104</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>63,671,480,835</u>	<u>59,931,356,629</u>	<u>3,740,124,205</u>
Capital Pagado	63,671,480,835	59,931,356,629	3,740,124,205
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>12,428,037,016</u>	<u>1,736,152,208</u>	<u>10,691,884,809</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4,943,405,549	-890,075,277	5,833,480,826
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,632,608,337	2,557,808,740	74,799,596
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	4,852,023,131	68,418,744	4,783,604,386
Reservas Patrimoniales	<u>27,034,682,859</u>	<u>24,006,457,561</u>	<u>3,028,225,298</u>
Resultado del Período	<u>3,664,772,985</u>	<u>3,631,243,121</u>	<u>33,529,864</u>
Total Patrimonio	<u>106,798,973,695</u>	<u>89,305,209,519</u>	<u>17,493,764,175</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>691,818,469,559</u>	<u>589,880,117,280</u>	<u>101,938,352,280</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>13,977,607,075</u>	<u>10,514,490,679</u>	<u>3,463,116,396</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,255,318,455,021</u>	<u>1,252,702,805,864</u>	<u>2,615,649,157</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>3,619,136,819</u>	<u>3,208,993,259</u>	<u>410,143,560</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 Setiembre 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	10,279,532,171	8,842,267,654	1,437,264,518
Por cartera de crédito	49,730,215,170	49,672,420,599	57,794,571
Ganancias por diferencias de cambio	6,783,502,195	14,224,295,369	-7,440,793,175
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,066,648,733	1,095,009,659	1,971,639,074
Otros ingresos financieros	742,035,117	901,998,824	-159,963,707
Total ingresos financieros	70,601,933,386	74,735,992,106	-4,134,058,720
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	27,090,177,277	28,902,093,249	-1,811,915,972
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	129,027,978	0	129,027,978
Por obligaciones con entidades financieras	1,742,740,533	1,931,067,463	-188,326,929
Pérdidas por diferencias de cambio	6,357,675,414	13,887,456,423	-7,529,781,010
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	44,658	8,315,477	-8,270,819
Otros gastos financieros	119,811,526	150,210,681	-30,399,155
Total gastos financieros	35,439,477,385	44,879,143,294	-9,439,665,908
Gasto por estimación de deterioro de activos	23,232,164,790	16,715,103,015	6,517,061,774
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	7,604,346,272	5,687,960,425	1,916,385,847
Resultado financiero	19,534,637,483	18,829,706,222	704,931,261
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,796,379,606	1,803,440,057	-7,060,451
Por bienes mantenidos para la venta	1,146,064,064	1,526,292,986	-380,228,922
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	79,236,830	44,172,087	35,064,743
Otros ingresos con partes relacionadas	27,666,931	24,720,451	2,946,480
Otros ingresos operativos	585,113,610	737,622,430	-152,508,820
Total otros ingresos de operación	3,634,461,042	4,136,248,011	-501,786,969

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Setiembre 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	1,539,929,780	1,011,372,888	528,556,892
Por bienes mantenidos para la venta	1,341,177,179	1,500,849,799	-159,672,620
Pérdida por participación de capital en otras empresas	328,175,352	35,990,318	292,185,035
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	10,506,223	10,085,507	420,716
Otros gastos con partes relacionadas	187,403,029	251,775,239	-64,372,209
Otros gastos operativos	2,179,525,702	1,736,028,665	443,497,037
Total otros gastos de operación	5,586,717,266	4,546,102,415	1,040,614,851
Resultado operacional bruto	¢ 17,582,381,258	18,419,851,818	-837,470,560
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 8,147,095,824	8,699,770,880	-552,675,056
Otros gastos de administración	5,597,826,812	5,917,732,120	-319,905,309
Total gastos administrativos	13,744,922,636	14,617,503,000	-872,580,365
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,837,458,623	3,802,348,818	35,109,805
Participaciones sobre la utilidad	172,685,638	171,105,697	1,579,941
Resultado del período	¢ 3,664,772,985	3,631,243,121	33,529,864

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno