



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
 Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
 al 31 de Enero de 2020 y 2019  
 (expresado en colones sin céntimos)

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

	2020	2019	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>9,151,101,329</b>	<b>6,925,648,721</b>	<b>2,225,452,609</b>
Efectivo	5,107,750,910	4,545,406,898	562,344,012
Banco Central	2,506,007,828	1,275,243,075	1,230,764,753
Entidades Financieras del País	1,537,342,592	1,104,998,748	432,343,844
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>174,371,677,714</b>	<b>126,899,217,518</b>	<b>47,472,460,196</b>
Disponibles para la Venta	170,993,316,694	124,144,377,878	46,848,938,815
Productos por Cobrar	3,378,361,020	2,754,839,639	623,521,381
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>347,732,953,243</b>	<b>331,787,693,146</b>	<b>15,945,260,097</b>
Créditos Vigentes	326,936,497,108	311,365,576,242	15,570,920,866
Créditos Vencidos	35,275,787,039	28,114,201,595	7,161,585,443
Créditos en Cobro Judicial	3,605,188,651	3,158,127,215	447,061,435
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,777,563,937	0	-4,777,563,937
Productos por Cobrar	4,097,356,777	3,540,939,778	556,416,999
(Estimación por Deterioro)	-17,404,312,395	-14,391,151,685	-3,013,160,710
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>139,628,121</b>	<b>875,590,976</b>	<b>-735,962,855</b>
Comisiones por Cobrar	112,239,099	261,262,130	-149,023,031
Cuentas con Partes Relacionadas	141,427,969	150,252,173	-8,824,204
Otras Cuentas por Cobrar	98,865,273	689,909,861	-591,044,587
(Estimación por Deterioro)	-212,904,220	-225,833,187	12,928,967
<b>Bienes Realizables</b>	<b>2,008,992,199</b>	<b>2,021,955,159</b>	<b>-12,962,960</b>
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	5,315,043,023	4,577,469,635	737,573,388
Otros Bienes Realizables	175,937,005	154,871,111	21,065,894
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-3,481,987,829	-2,710,385,587	-771,602,242
<b>Participación en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,525,072,444</b>	<b>3,841,197,404</b>	<b>-2,316,124,960</b>
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>9,312,607,991</b>	<b>2,009,545,822</b>	<b>7,303,062,169</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,886,090,540</b>	<b>3,381,462,185</b>	<b>504,628,355</b>
Cargos Diferidos	672,838,141	727,753,608	-54,915,467
Activos Intangibles	1,156,092,867	1,044,054,452	112,038,415
Otros Activos	2,057,159,532	1,609,654,125	447,505,407
<b>Total Activo</b>	¢ <b>548,128,123,581</b>	<b>477,742,310,930</b>	<b>70,385,812,651</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Enero de 2020 y 2019  
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A  
2 de 2

.....viene

	2020	2019	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <u>409,946,220,566</u>	<u>347,733,480,548</u>	<u>62,212,740,018</u>
A la Vista	34,721,933,482	30,326,730,505	4,395,202,977
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	15,119,544	10,195,640	4,923,904
A a Plazo	366,956,253,521	313,178,748,089	53,777,505,432
Cargos Financieros por Pagar	8,252,914,019	4,217,806,315	4,035,107,705
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>39,137,557,617</b>	<b>41,738,673,944</b>	<b>-2,601,116,327</b>
A Plazo	38,181,773,055	40,097,084,469	-1,915,311,414
Otras Obligaciones con Entidades	886,362,268	1,408,015,108	-521,652,841
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-153,077,425	0	-153,077,425
Cargos Financieros por Pagar	222,499,720	233,574,367	-11,074,647
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>10,968,429,953</b>	<b>9,436,824,088</b>	<b>1,531,605,865</b>
Provisiones	523,564,056	556,959,417	-33,395,360
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,444,865,897	8,879,864,671	1,565,001,225
<b>Otros pasivos</b>	<b>259,525,692</b>	<b>5,011,226,747</b>	<b>-4,751,701,055</b>
Ingresos Diferidos	21,864,304	4,575,315,256	-4,553,450,952
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	15,391,745	-15,391,745
Otros Pasivos	237,661,388	420,519,746	-182,858,358
<b>Total Pasivo</b>	<b>460,311,733,828</b>	<b>403,920,205,328</b>	<b>56,391,528,500</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>58,667,105,806</b>	<b>52,869,900,687</b>	<b>5,797,205,119</b>
Capital Pagado	58,667,105,806	52,869,900,687	5,797,205,119
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>4,630,091,367</b>	<b>-984,394,171</b>	<b>5,614,485,538</b>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	2,441,521,862	-235,784,289	2,677,306,151
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	2,186,244,961	-736,449,163	2,922,694,124
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	2,324,544	-12,160,719	14,485,263
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>23,990,947,374</b>	<b>21,365,450,304</b>	<b>2,625,497,070</b>
<b>Resultado del Periodo</b>	<b>528,245,206</b>	<b>571,148,782</b>	<b>-42,903,576</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>87,816,389,753</b>	<b>73,822,105,603</b>	<b>13,994,284,150</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>548,128,123,581</b>	<b>477,742,310,930</b>	<b>70,385,812,651</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>8,790,601,844</b>	<b>7,407,829,382</b>	<b>1,382,772,463</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,026,444,903,015</b>	<b>921,641,253,439</b>	<b>104,803,649,576</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>4,083,183,877</b>	<b>4,142,589,153</b>	<b>-59,405,276</b>

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 Enero de 2020 y 2019  
(expresado en colones sin céntimos)

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

	2020	2019	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	934,236,093	731,155,816	203,080,277
Por cartera de crédito	5,499,440,237	5,189,625,810	309,814,427
Ganancias por diferencias de cambio	1,122,710,761	166,532,241	956,178,520
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	39,155,600	55	39,155,545
Otros ingresos financieros	93,578,526	4,639,171	88,939,355
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>7,689,121,217</b>	<b>6,091,953,093</b>	<b>1,597,168,124</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	3,192,785,715	2,615,444,904	577,340,811
Por obligaciones con entidades financieras	288,172,975	305,295,249	-17,122,274
Pérdidas por diferencias de cambio	1,057,677,155	117,000,516	940,676,639
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	0	1	-1
Otros gastos financieros	26,516,849	14,145,236	12,371,613
<b>Total gastos financieros</b>	<b>4,565,152,694</b>	<b>3,051,885,906</b>	<b>1,513,266,788</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	1,735,089,355	1,174,865,226	560,224,130
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	716,786,904	311,651,567	405,135,337
<b>Resultado financiero</b>	<b>2,105,666,071</b>	<b>2,176,853,528</b>	<b>-71,187,457</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	225,293,640	232,759,273	-7,465,633
Por bienes realizables	75,975,193	74,593,553	1,381,640
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	7,632,996	16,799,582	-9,166,586
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	3,452,037	2,000,000	1,452,037
Otros ingresos operativos	109,066,274	148,438,004	-39,371,730
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>421,420,141</b>	<b>474,590,412</b>	<b>-53,170,272</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Enero de 2020 y 2019  
(expresado en colones sin céntimos)

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

...viene	2020	2019	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	124,149,038	91,320,938	32,828,100
Por bienes realizables	186,662,763	193,496,730	-6,833,967
Pérdida por participación de capital en otras empresas	3,147,713	3,915,264	-767,551
Por bienes diversos	0	1,362,539	-1,362,539
Por provisiones	1,120,612	1,088,395	32,216
Otros gastos con partes relacionadas	23,714,599	142,796,471	-119,081,872
Otros gastos operativos	180,497,870	141,054,594	39,443,276
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>519,292,595</b>	<b>575,034,931</b>	<b>-55,742,336</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	¢ <b>2,007,793,617</b>	<b>2,076,409,010</b>	<b>-68,615,393</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 928,245,346	896,559,793	31,685,553
Otros gastos de administración	526,411,929	581,787,665	-55,375,736
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>1,454,657,275</b>	<b>1,478,347,458</b>	<b>-23,690,182</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>553,136,342</b>	<b>598,061,552</b>	<b>-44,925,210</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	24,891,135	26,912,770	-2,021,634
<b>Resultado del período</b>	¢ <b>528,245,206</b>	<b>571,148,782</b>	<b>-42,903,576</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno