



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 29 de Febrero de 2020 y 2019
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

| | 2020 | 2019 | VARIACION |
|---|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| Activo | | | |
| Disponibilidades | ¢ 8,611,268,464 | 6,820,028,376 | 1,791,240,088 |
| Efectivo | 4,414,676,227 | 4,541,973,838 | -127,297,610 |
| Banco Central | 1,060,094,084 | 930,394,324 | 129,699,760 |
| Entidades Financieras del País | 3,136,498,153 | 1,347,660,214 | 1,788,837,939 |
| Inversiones en Instrumentos Financieros | 178,601,604,069 | 137,895,716,898 | 40,705,887,171 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 152,271,287,442 | 134,974,608,786 | 17,296,678,656 |
| Al costo amortizado | 23,301,725,606 | 0 | 23,301,725,606 |
| Productos por Cobrar | 3,105,749,323 | 2,921,108,112 | 184,641,211 |
| Estimación por Deterioro | -77,158,302 | 0 | -77,158,302 |
| Cartera de Crédito | 349,394,753,243 | 332,689,347,601 | 16,705,405,642 |
| Créditos Vigentes | 325,649,948,044 | 306,893,203,413 | 18,756,744,631 |
| Créditos Vencidos | 38,386,805,739 | 33,177,964,312 | 5,208,841,428 |
| Créditos en Cobro Judicial | 3,490,618,049 | 3,560,464,411 | -69,846,362 |
| Ingresos diferidos cartera de crédito | -4,820,789,110 | 0 | -4,820,789,110 |
| Productos por Cobrar | 3,987,018,651 | 3,385,091,903 | 601,926,749 |
| (Estimación por Deterioro) | -17,298,848,130 | -14,327,376,437 | -2,971,471,693 |
| Cuentas y Comisiones por Cobrar | 226,342,395 | 878,744,795 | -652,402,400 |
| Comisiones por Cobrar | 172,552,865 | 285,281,219 | -112,728,354 |
| Cuentas con Partes Relacionadas | 176,324,888 | 152,920,748 | 23,404,141 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 110,618,205 | 725,066,569 | -614,448,364 |
| (Estimación por Deterioro) | -233,153,563 | -284,523,741 | 51,370,178 |
| Bienes Realizables | 1,948,792,848 | 1,909,798,993 | 38,993,855 |
| Bienes y Valores por Recuperación de Créditos | 5,219,908,442 | 4,523,968,918 | 695,939,525 |
| Otros Bienes Realizables | 163,403,910 | 157,554,285 | 5,849,626 |
| (Estimación por Deterioro y Disposición Legal) | -3,434,519,504 | -2,771,724,209 | -662,795,295 |
| Participación en el Capital de Otras Empresas | 1,521,228,484 | 3,877,303,496 | -2,356,075,012 |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto) | 9,188,803,620 | 2,013,720,215 | 7,175,083,405 |
| Otros Activos | 4,278,924,291 | 3,388,091,442 | 890,832,849 |
| Cargos Diferidos | 650,495,646 | 708,269,521 | -57,773,875 |
| Activos Intangibles | 1,122,117,118 | 1,009,845,228 | 112,271,889 |
| Otros Activos | 2,506,311,528 | 1,669,976,693 | 836,334,835 |
| Total Activo | ¢ 553,771,717,415 | 489,472,751,816 | 64,298,965,599 |

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 29 de Febrero de 2020 y 2019
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

| | 2020 | 2019 | VARIACION |
|--|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Pasivo y Patrimonio | | | |
| Pasivo | | | |
| Obligaciones con el Público | ¢ <u>418,112,015,984</u> | <u>354,022,140,305</u> | <u>64,089,875,679</u> |
| A la Vista | 33,607,723,824 | 29,880,960,798 | 3,726,763,026 |
| Otras Oblig. con el Publico a la Vista | 15,869,227 | 18,222,345 | -2,353,119 |
| A a Plazo | 375,892,309,661 | 319,482,815,155 | 56,409,494,507 |
| Cargos Financieros por Pagar | 8,596,113,272 | 4,640,142,007 | 3,955,971,266 |
| Obligaciones con Entidades | 35,572,191,667 | 45,978,839,937 | -10,406,648,269 |
| A Plazo | 34,681,801,825 | 44,400,382,043 | -9,718,580,218 |
| Otras Obligaciones con Entidades | 851,746,251 | 1,365,707,225 | -513,960,975 |
| Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia | -148,250,886 | 0 | -148,250,886 |
| Cargos Financieros por Pagar | 186,894,478 | 212,750,669 | -25,856,191 |
| Otras Cuentas por Pagar y Provisiones | 11,466,923,057 | 9,847,322,450 | 1,619,600,607 |
| Provisiones | 577,171,530 | 585,207,048 | -8,035,518 |
| Otras Cuentas por Pagar Diversas | 10,889,751,527 | 9,262,115,402 | 1,627,636,125 |
| Otros pasivos | 75,118,685 | 4,918,679,671 | -4,843,560,986 |
| Ingresos Diferidos | 26,215,044 | 4,613,532,154 | -4,587,317,110 |
| Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes | 0 | 1,568,522 | -1,568,522 |
| Otros Pasivos | 48,903,641 | 303,578,996 | -254,675,354 |
| Total Pasivo | 465,226,249,394 | 414,766,982,363 | 50,459,267,030 |
| Patrimonio | | | |
| Capital Social | 59,373,387,467 | 53,455,480,427 | 5,917,907,040 |
| Capital Pagado | 59,373,387,467 | 53,455,480,427 | 5,917,907,040 |
| Aportes Patrimoniales no Capitalizados | | | |
| Ajustes al Patrimonio | 4,092,890,606 | -968,876,659 | 5,061,767,265 |
| Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta | 1,881,387,570 | -125,067,148 | 2,006,454,718 |
| Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez | 2,204,333,540 | -832,195,875 | 3,036,529,414 |
| Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos | 7,169,497 | -11,613,636 | 18,783,133 |
| Reservas Patrimoniales | 23,970,250,527 | 21,296,198,263 | 2,674,052,263 |
| Resultado del Periodo | 1,108,939,422 | 922,967,422 | 185,972,000 |
| Total Patrimonio | 88,545,468,022 | 74,705,769,453 | 13,839,698,569 |
| Total Pasivo y Patrimonio | 553,771,717,415 | 489,472,751,816 | 64,298,965,599 |
| | | | |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 8,920,459,864 | 6,282,627,134 | 2,637,832,730 |
| Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras | 1,034,910,089,146 | 929,846,637,739 | 105,063,451,407 |
| Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras | 4,169,719,266 | 4,277,861,306 | -108,142,040 |

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 29 de Febrero de 2020 y 2019
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

| | 2020 | 2019 | VARIACION |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Ingresos financieros | | | |
| Por disponibilidades | - | - | 0 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 1,912,567,801 | 1,485,211,599 | 427,356,202 |
| Por cartera de crédito | 10,720,320,172 | 9,934,354,451 | 785,965,721 |
| Ganancias por diferencias de cambio | 2,277,659,757 | 311,571,872 | 1,966,087,886 |
| Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 375,089,397 | 55 | 375,089,342 |
| Otros ingresos financieros | 164,260,075 | 7,491,660 | 156,768,414 |
| Total ingresos financieros | 15,449,897,202 | 11,738,629,637 | 3,711,267,565 |
| Gastos financieros | | | |
| Por obligaciones con el público | 6,420,773,429 | 5,311,566,633 | 1,109,206,796 |
| Por obligaciones con entidades financieras | 556,085,737 | 600,264,676 | -44,178,939 |
| Pérdidas por diferencias de cambio | 2,169,100,762 | 247,239,083 | 1,921,861,679 |
| Otros gastos financieros | 38,871,246 | 30,333,390 | 8,537,856 |
| Total gastos financieros | 9,184,831,174 | 6,189,403,782 | 2,995,427,393 |
| Gasto por estimación de deterioro de activos | 3,029,542,191 | 2,000,689,048 | 1,028,853,143 |
| Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones | 1,288,579,442 | 603,954,887 | 684,624,555 |
| Resultado financiero | 4,524,103,279 | 4,152,491,695 | 371,611,584 |
| Otros ingresos de operación | | | |
| Comisiones por servicios | 500,932,521 | 425,925,336 | 75,007,185 |
| Por bienes realizables | 273,121,363 | 173,657,923 | 99,463,440 |
| Ganancia por particip en el capital de otras empresas | 9,085,832 | 67,286,288 | -58,200,456 |
| Cambio y arbitraje de divisas | 0 | 0 | 0 |
| Otros ingresos con partes relacionadas | 6,956,437 | 6,121,800 | 834,637 |
| Otros ingresos operativos | 211,749,775 | 280,390,227 | -68,640,452 |
| Total otros ingresos de operación | 1,001,845,929 | 953,381,574 | 48,464,354 |

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 29 de Febrero de 2020 y 2019
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

| ...viene | 2020 | 2019 | VARIACION |
|--|------------------------|----------------------|--------------------|
| Otros gastos de operación | | | |
| Comisiones por servicios | 248,967,103 | 191,975,902 | 56,991,201 |
| Por bienes realizables | 390,925,862 | 370,960,621 | 19,965,241 |
| Pérdida por participación de capital en otras empresas | 8,444,509 | 18,295,878 | -9,851,369 |
| Por bienes diversos | 0 | 2,357,017 | -2,357,017 |
| Por provisiones | 2,241,224 | 2,241,224 | 0 |
| Otros gastos con partes relacionadas | 48,096,487 | 285,464,680 | -237,368,193 |
| Otros gastos operativos | 420,841,925 | 276,434,958 | 144,406,967 |
| Total otros gastos de operación | 1,119,517,111 | 1,147,730,279 | -28,213,169 |
| Resultado operacional bruto | ¢ 4,406,432,097 | 3,958,142,990 | 448,289,107 |
| Gastos administrativos | | | |
| Gastos de personal | ¢ 1,914,935,603 | 1,781,966,824 | 132,968,779 |
| Otros gastos de administración | 1,330,303,381 | 1,209,718,133 | 120,585,249 |
| Total gastos administrativos | 3,245,238,985 | 2,991,684,957 | 253,554,028 |
| Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad | 1,161,193,112 | 966,458,033 | 194,735,079 |
| Participaciones sobre la utilidad | 52,253,690 | 43,490,611 | 8,763,079 |
| Resultado del período | ¢ 1,108,939,422 | 922,967,422 | 185,972,000 |

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno