



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

	2020	2019	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 10,001,163,046	6,907,961,521	3,093,201,526
Efectivo	4,624,249,888	4,804,323,521	(180,073,632)
Banco Central	2,377,077,776	950,887,430	1,426,190,345
Entidades Financieras del País	2,999,835,382	1,152,750,570	1,847,084,812
Inversiones en Instrumentos Financieros	177,101,412,377	142,705,689,688	34,395,722,689
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	151,221,504,130	140,686,576,767	10,534,927,363
Al costo amortizado	23,301,725,607	0	23,301,725,607
Productos por Cobrar	2,686,037,667	2,019,112,921	666,924,746
Estimación por Deterioro	(107,855,028)	0	(107,855,028)
Cartera de Crédito	350,392,837,245	334,455,604,202	15,937,233,043
Créditos Vigentes	327,124,834,215	308,437,085,564	18,687,748,652
Créditos Vencidos	40,090,703,907	33,463,288,982	6,627,414,925
Créditos en Cobro Judicial	3,198,693,922	3,701,659,275	(502,965,353)
Ingresos diferidos cartera de crédito	(5,592,226,659)	0	(5,592,226,659)
Productos por Cobrar (Estimación por Deterioro)	3,706,693,737 (18,135,861,877)	3,644,880,368 (14,791,309,987)	61,813,368 (3,344,551,890)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	221,117,043	920,131,604	(699,014,561)
Comisiones por Cobrar	175,070,606	278,846,747	(103,776,141)
Cuentas con Partes Relacionadas	140,821,160	123,095,042	17,726,119
Otras Cuentas por Cobrar (Estimación por Deterioro)	104,870,560 (199,645,283)	725,711,140 (207,521,324)	(620,840,579) 7,876,040
Bienes Realizables	1,920,016,716	1,879,241,950	40,774,767
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	5,186,064,756	4,465,451,879	720,612,877
Otros Bienes Realizables (Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	164,485,514 (3,430,533,554)	147,422,600 (2,733,632,529)	17,062,914 (696,901,025)
Participación en el Capital de Otras Empresas	1,710,667,359	3,896,641,219	(2,185,973,860)
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	9,271,410,133	1,995,237,884	7,276,172,249
Otros Activos	5,300,683,251	3,280,997,399	2,019,685,851
Cargos Diferidos	628,153,151	688,785,434	(60,632,282)
Activos Intangibles	1,146,215,799	1,056,163,010	90,052,789
Otros Activos	3,526,314,300	1,536,048,956	1,990,265,344
Total Activo	¢ 555,919,307,170	496,041,505,468	59,877,801,702

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Marzo 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>420,641,267,389</u>	<u>359,797,804,530</u>	<u>60,843,462,859</u>
A la Vista	34,003,989,866	29,363,138,812	4,640,851,055
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	15,879,120	18,479,033	(2,599,913)
A a Plazo	377,536,467,976	325,398,094,380	52,138,373,596
Cargos Financieros por Pagar	9,084,930,427	5,018,092,305	4,066,838,122
Obligaciones con Entidades	34,965,058,908	45,254,526,814	(10,289,467,907)
A Plazo	34,102,167,224	43,668,198,472	(9,566,031,248)
Otras Obligaciones con Entidades	816,816,677	1,323,010,237	(506,193,559)
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	(143,802,437)	0	(143,802,437)
Cargos Financieros por Pagar	189,877,443	263,318,106	(73,440,662)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	11,216,335,725	10,313,237,284	903,098,441
Provisiones	598,011,178	613,646,726	(15,635,548)
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,618,324,547	9,699,590,558	918,733,989
Otros pasivos	225,396,321	4,817,439,382	(4,592,043,061)
Ingresos Diferidos	21,017,746	4,616,324,592	(4,595,306,846)
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	282,656	(282,656)
Otros Pasivos	204,378,575	200,832,134	3,546,441
Aportaciones de Capital por pagar	812,584,002	0	
Total Pasivo	467,860,642,344	420,183,008,010	47,677,634,334
Patrimonio			
Capital Social	59,342,372,481	54,103,516,245	5,238,856,236
Capital Pagado	59,342,372,481	54,103,516,245	5,238,856,236
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	3,337,929,231	(1,001,137,801)	4,339,067,032
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	1,064,483,257	(229,138,134)	1,293,621,390
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	2,267,644,940	(763,030,693)	3,030,675,632
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	5,801,034	(8,968,975)	14,770,009
Reservas Patrimoniales	24,002,277,743	21,332,728,359	2,669,549,384
Resultado del Período	1,376,085,371	1,423,390,654	(47,305,283)
Total Patrimonio	88,058,664,825	75,858,497,457	12,200,167,368
Total Pasivo y Patrimonio	555,919,307,170	496,041,505,468	59,877,801,702
Cuentas Contingentes Deudoras	9,916,147,396	6,265,973,396	3,650,174,000
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,036,464,860,611	937,058,892,964	99,405,967,648
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,889,170,781	3,293,277,044	595,893,738

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 Marzo 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	2,915,199,114	2,328,373,457	586,825,657
Por cartera de crédito	16,392,786,675	15,195,248,578	1,197,538,097
Ganancias por diferencias de cambio	9,476,323,315	657,161,905	8,819,161,410
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	439,093,781	101	439,093,679
Otros ingresos financieros	251,222,026	16,192,390	235,029,636
Total ingresos financieros	29,474,624,911	18,196,976,432	11,277,648,478
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	9,659,327,635	8,062,139,186	1,597,188,449
Por obligaciones con entidades financieras	805,515,373	944,696,248	(139,180,875)
Pérdidas por diferencias de cambio	9,292,983,236	603,843,413	8,689,139,823
Otros gastos financieros	69,192,706	44,705,133	24,487,573
Total gastos financieros	19,831,001,969	9,677,967,301	10,153,034,668
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,817,146,014	3,213,898,480	1,603,247,534
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,684,679,192	1,013,743,366	670,935,826
Resultado financiero	6,511,156,120	6,318,854,017	192,302,103
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	716,543,547	625,795,164	90,748,383
Por bienes realizables	423,589,830	370,044,179	53,545,651
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	10,946,143	81,974,863	(71,028,720)
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	10,592,922	18,121,800	(7,528,878)
Otros ingresos operativos	334,253,123	427,933,646	(93,680,523)
Total otros ingresos de operación	1,495,925,565	1,523,869,652	(27,944,087)

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Marzo 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	364,436,257	281,030,891	83,405,365
Por bienes realizables	568,251,975	607,449,205	(39,197,230)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	19,964,850	13,646,730	6,318,121
Por bienes diversos	0	2,456,718	(2,456,718)
Por provisiones	3,361,836	3,361,836	0
Otros gastos con partes relacionadas	79,288,826	393,908,951	(314,620,125)
Otros gastos operativos	639,681,668	525,689,703	113,991,965
Total otros gastos de operación	1,674,985,411	1,827,544,034	(152,558,622)
Resultado operacional bruto	¢ 6,332,096,274	6,015,179,635	316,916,639
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 2,873,980,266	2,665,355,612	208,624,654
Otros gastos de administración	2,017,188,918	1,859,362,605	157,826,313
Total gastos administrativos	4,891,169,184	4,524,718,217	366,450,967
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,440,927,090	1,490,461,418	(49,534,328)
Participaciones sobre la utilidad	64,841,719	67,070,764	(2,229,045)
Resultado del período	¢ 1,376,085,371	1,423,390,654	(47,305,283)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno