



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril de 2020 y 2019
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2020	2019	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 32,530,211,662	7,189,721,108	25,340,490,553
Efectivo	4,644,991,487	5,141,190,276	-496,198,788
Banco Central	1,745,851,531	707,424,494	1,038,427,037
Entidades Financieras del País	26,139,368,644	1,341,106,339	24,798,262,305
Inversiones en Instrumentos Financieros	157,385,191,112	146,061,098,356	11,324,092,755
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	130,990,944,099	143,899,534,057	-12,908,589,959
Al costo amortizado	23,826,725,609	0	23,826,725,609
Productos por Cobrar	2,664,003,205	2,161,564,299	502,438,906
Estimación por Deterioro	-96,481,801	0	-96,481,801
Cartera de Crédito	351,655,639,874	335,880,500,168	15,775,139,705
Créditos Vigentes	333,507,341,111	308,849,664,467	24,657,676,645
Créditos Vencidos	36,555,758,688	34,634,336,577	1,921,422,111
Créditos en Cobro Judicial	3,040,279,152	3,702,104,076	-661,824,925
Ingresos diferidos cartera de crédito	-6,565,105,603	0	-6,565,105,603
Productos por Cobrar	3,430,594,937	3,669,768,925	-239,173,988
(Estimación por Deterioro)	-18,313,228,411	-14,975,373,877	-3,337,854,534
Cuentas y Comisiones por Cobrar	148,617,053	527,913,924	-379,296,871
Comisiones por Cobrar	179,197,999	152,489,863	26,708,136
Cuentas con Partes Relacionadas	123,781,113	144,361,706	-20,580,593
Otras Cuentas por Cobrar	98,583,648	423,128,752	-324,545,104
(Estimación por Deterioro)	-252,945,707	-192,066,397	-60,879,310
Bienes Mantenidos para la Venta	1,713,950,283	1,896,541,199	-182,590,916
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	5,008,836,350	4,484,902,281	523,934,069
Bienes adquiridos o producidos para la venta	178,375,395	144,967,141	33,408,254
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-3,473,261,462	-2,733,328,223	-739,933,239
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,697,248,761	3,969,004,596	-2,271,755,836
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	9,202,795,827	1,980,387,022	7,222,408,805
Otros Activos	4,102,972,826	3,337,243,431	765,729,395
Cargos Diferidos	605,810,657	669,301,347	-63,490,690
Activos Intangibles	1,101,330,422	1,089,250,358	12,080,064
Gastos pagados por anticipado	2,395,831,747	1,578,691,727	817,140,021
Total Activo	¢ 558,436,627,395	500,842,409,804	57,594,217,591

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril 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>424,587,451,138</u>	<u>365,438,290,391</u>	<u>59,149,160,747</u>
A la Vista	35,288,208,204	28,965,043,121	6,323,165,083
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	15,384,010	23,786,903	-8,402,893
A a Plazo	379,640,653,698	330,870,060,833	48,770,592,865
Cargos Financieros por Pagar	9,643,205,226	5,579,399,535	4,063,805,691
Obligaciones con Entidades	34,591,384,518	44,527,921,893	-9,936,537,375
A Plazo	33,773,461,440	42,992,322,359	-9,218,860,918
Otras Obligaciones con Entidades	781,570,704	1,279,920,559	-498,349,855
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-138,959,517	0	-138,959,517
Cargos Financieros por Pagar	175,311,890	255,678,975	-80,367,085
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	11,215,689,068	9,870,026,700	1,345,662,367
Provisiones	652,174,173	645,501,670	6,672,503
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,563,514,894	9,224,525,030	1,338,989,864
Otros pasivos	326,495,746	4,946,412,871	-4,619,917,125
Ingresos Diferidos	25,207,725	4,612,475,412	-4,587,267,687
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	234,418	-234,418
Otros Pasivos	301,288,021	333,703,040	-32,415,019
Aportaciones de Capital por Pagar	795,895,187	0	0
Total Pasivo	471,516,915,657	424,782,651,855	46,734,263,802
Patrimonio			
Capital Social	59,689,584,067	53,455,293,483	6,234,290,584
Capital Pagado	59,689,584,067	53,455,293,483	6,234,290,584
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	1,617,244,958	-469,919,643	2,087,164,601
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-70,528,965	51,283,296	-121,812,261
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,759,269,042	-514,908,479	2,274,177,521
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	-71,495,119	-6,294,460	-65,200,659
Reservas Patrimoniales	24,003,124,346	21,313,364,859	2,689,759,487
Resultado del Período	1,609,758,368	1,761,019,250	-151,260,883
Total Patrimonio	86,919,711,739	76,059,757,949	10,859,953,789
Total Pasivo y Patrimonio	558,436,627,395	500,842,409,804	57,594,217,591
Cuentas Contingentes Deudoras	9,673,508,894	6,268,977,520	3,404,531,374
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,051,357,465,371	944,930,637,001	106,426,828,371
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,053,961,079	3,526,226,364	527,734,715

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 Abril 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	3,891,483,021	3,199,313,040	692,169,981
Por cartera de crédito	21,749,022,836	20,276,019,243	1,473,003,593
Ganancias por diferencias de cambio	10,809,063,732	797,212,110	10,011,851,622
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	647,253,637	101	647,253,536
Otros ingresos financieros	313,788,887	19,107,534	294,681,353
Total ingresos financieros	37,410,612,113	24,291,652,028	13,118,960,085
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	12,883,327,438	10,871,435,448	2,011,891,990
Por obligaciones con entidades financieras	1,027,082,483	1,274,101,143	-247,018,660
Pérdidas por diferencias de cambio	10,647,439,283	734,218,063	9,913,221,220
Otros gastos financieros	82,417,220	67,701,866	14,715,354
Total gastos financieros	24,648,581,902	12,970,039,840	11,678,542,061
Gasto por estimación de deterioro de activos	6,203,721,969	4,226,872,077	1,976,849,893
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,958,856,920	1,306,012,941	652,843,979
Resultado financiero	8,517,165,162	8,400,753,052	116,412,110
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	873,416,185	818,802,566	54,613,619
Por bienes mantenidos para la venta	532,381,733	531,581,979	799,755
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	12,666,343	100,586,325	-87,919,982
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	13,674,804	25,287,974	-11,613,171
Otros ingresos operativos	478,959,737	538,636,821	-59,677,084
Total otros ingresos de operación	1,911,098,801	2,014,895,665	-103,796,863

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Abril 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	463,869,754	366,908,210	96,961,544
Por bienes mantenidos para la venta	761,627,479	829,297,926	-67,670,447
Pérdida por participación de capital en otras empresas	30,328,673	15,979,714	14,348,958
Por bienes diversos	0	2,456,718	-2,456,718
Por provisiones	4,482,448	4,482,448	0
Otros gastos con partes relacionadas	103,763,915	518,249,305	-414,485,390
Otros gastos operativos	859,369,535	687,300,861	172,068,674
Total otros gastos de operación	2,223,441,803	2,424,675,181	-201,233,378
Resultado operacional bruto	¢ 8,204,822,160	7,990,973,535	213,848,625
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,832,416,409	3,569,901,999	262,514,410
Otros gastos de administración	2,686,794,895	2,577,072,322	109,722,574
Total gastos administrativos	6,519,211,304	6,146,974,320	372,236,984
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,685,610,856	1,843,999,215	-158,388,359
Participaciones sobre la utilidad	75,852,489	82,979,965	-7,127,476
Resultado del período	¢ 1,609,758,368	1,761,019,250	-151,260,883

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno