



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

Cuadro A
1 de 2

	2020	2019	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 8,718,757,825	8,822,150,208	-103,392,383
Efectivo	4,585,210,478	5,066,802,411	-481,591,933
Banco Central	1,439,265,466	2,244,721,388	-805,455,922
Entidades Financieras del País	2,694,281,881	1,510,626,409	1,183,655,472
Inversiones en Instrumentos Financieros	182,850,530,854	148,428,015,585	34,422,515,270
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	155,665,630,305	145,893,773,123	9,771,857,182
Al costo amortizado	23,826,725,610	0	23,826,725,610
Productos por Cobrar	3,477,212,351	2,534,242,461	942,969,889
Estimación por Deterioro	-119,037,411	0	-119,037,411
Cartera de Crédito	352,866,739,723	338,254,098,950	14,612,640,773
Créditos Vigentes	348,209,732,133	314,385,095,178	33,824,636,955
Créditos Vencidos	24,665,848,714	31,893,890,795	-7,228,042,080
Créditos en Cobro Judicial	2,958,643,905	3,485,710,326	-527,066,422
Ingresos diferidos cartera de crédito	-6,350,935,977	0	-6,350,935,977
Productos por Cobrar	3,117,866,762	3,705,590,981	-587,724,219
(Estimación por Deterioro)	-19,734,415,814	-15,216,188,330	-4,518,227,484
Cuentas y Comisiones por Cobrar	77,942,172	485,238,922	-407,296,750
Comisiones por Cobrar	27,208,134	144,877,000	-117,668,866
Cuentas con Partes Relacionadas	95,142,642	121,279,381	-26,136,739
Otras Cuentas por Cobrar	117,131,471	432,171,489	-315,040,018
(Estimación por Deterioro)	-161,540,075	-213,088,948	51,548,874
Bienes Mantenedos para la Venta	1,745,300,088	2,210,068,718	-464,768,630
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,984,497,041	4,974,348,762	10,148,279
Bienes adquiridos o producidos para la venta	177,846,246	138,727,086	39,119,160
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-3,417,043,199	-2,903,007,130	-514,036,069
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,699,672,212	3,993,204,882	-2,293,532,670
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	9,071,924,480	2,009,292,283	7,062,632,197
Otros Activos	4,612,832,081	3,202,431,751	1,410,400,329
Cargos Diferidos	650,719,023	746,971,464	-96,252,441
Activos Intangibles	1,267,148,559	1,114,515,642	152,632,917
Gastos pagados por anticipado	2,694,964,498	1,340,944,645	1,354,019,853
Total Activo	¢ 561,643,699,436	507,404,501,298	54,239,198,137

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Mayo 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>428,627,472,288</u>	<u>370,939,337,903</u>	<u>57,688,134,385</u>
A la Vista	35,139,913,635	28,200,309,521	6,939,604,114
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	16,623,599	16,698,967	-75,368
A a Plazo	383,464,535,030	336,719,268,369	46,745,266,661
Cargos Financieros por Pagar	10,006,400,024	6,003,061,046	4,003,338,978
Obligaciones con Entidades	35,236,876,141	43,689,890,271	-8,453,014,130
A Plazo	34,479,860,455	42,195,636,787	-7,715,776,332
Otras Obligaciones con Entidades	781,570,704	1,236,434,576	-454,863,872
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-141,452,450	0	-141,452,450
Cargos Financieros por Pagar	116,897,432	257,818,907	-140,921,475
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	10,681,726,284	10,459,422,051	222,304,233
Provisiones	879,183,406	692,198,672	186,984,734
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,802,542,878	9,767,223,379	35,319,499
Otros pasivos	287,842,570	4,826,872,414	-4,539,029,844
Ingresos Diferidos	18,667,946	4,671,100,245	-4,652,432,299
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	225,651	-225,651
Otros Pasivos	269,174,624	155,546,518	113,628,106
Aportaciones de Capital por Pagar	702,885,782	0	0
Total Pasivo	475,536,803,066	429,915,522,639	45,621,280,427
Patrimonio			
Capital Social	59,160,064,047	53,928,318,098	5,231,745,949
Capital Pagado	59,160,064,047	53,928,318,098	5,231,745,949
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	1,062,793,706	112,463,995	950,329,710
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-937,068,449	341,892,408	-1,278,960,857
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,816,068,897	-224,401,393	2,040,470,290
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	183,793,258	-5,027,020	188,820,278
Reservas Patrimoniales	24,003,892,825	21,289,914,657	2,713,978,168
Resultado del Periodo	1,880,145,793	2,158,281,909	-278,136,117
Total Patrimonio	86,106,896,370	77,488,978,660	8,617,917,710
Total Pasivo y Patrimonio	561,643,699,436	507,404,501,298	54,239,198,137
Cuentas Contingentes Deudoras	9,866,825,322	6,221,462,750	3,645,362,572
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,085,925,050,109	955,263,261,669	130,661,788,440
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,735,037,079	4,307,281,773	-572,244,694

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 Mayo 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	¢ 4,871,505,109	4,123,337,721	748,167,388
Por cartera de crédito	27,414,681,658	25,498,712,757	1,915,968,901
Ganancias por diferencias de cambio	11,266,142,371	1,128,055,571	10,138,086,800
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	649,135,695	103	649,135,593
Otros ingresos financieros	399,068,170	22,513,293	376,554,876
Total ingresos financieros	44,600,533,003	30,772,619,446	13,827,913,558
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	16,104,451,079	13,740,791,627	2,363,659,452
Por obligaciones con entidades financieras	1,224,008,410	1,602,504,692	-378,496,282
Pérdidas por diferencias de cambio	11,068,711,681	1,076,866,887	9,991,844,794
Otros gastos financieros	100,500,131	85,811,950	14,688,181
Total gastos financieros	28,505,986,778	16,528,558,476	11,977,428,302
Gasto por estimación de deterioro de activos	9,006,055,658	5,314,651,700	3,691,403,959
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,283,655,766	1,617,481,453	1,666,174,313
Resultado financiero	10,372,146,333	10,546,890,722	-174,744,390
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,061,217,679	1,015,217,874	45,999,804
Por bienes mantenidos para la venta	655,583,053	543,067,666	112,515,386
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	15,899,449	125,460,805	-109,561,357
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	16,782,193	32,322,762	-15,540,569
Otros ingresos operativos	519,367,138	658,455,605	-139,088,467
Total otros ingresos de operación	2,268,849,510	2,374,524,713	-105,675,203

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Mayo 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	566,154,149	477,253,449	88,900,700
Por bienes mantenidos para la venta	837,240,670	1,025,700,865	-188,460,195
Pérdida por participación de capital en otras empresas	31,138,327	16,653,909	14,484,418
Por bienes diversos	0	2,919,838	-2,919,838
Por provisiones	5,603,059	5,603,059	0
Otros gastos con partes relacionadas	132,246,287	620,987,107	-488,740,820
Otros gastos operativos	1,036,057,667	913,893,986	122,163,680
Total otros gastos de operación	2,608,440,159	3,063,012,213	-454,572,055
Resultado operacional bruto	¢ 10,032,555,684	9,858,403,222	174,152,462
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,819,505,650	4,485,164,991	334,340,659
Otros gastos de administración	3,244,310,984	3,113,257,174	131,053,810
Total gastos administrativos	8,063,816,634	7,598,422,165	465,394,469
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,968,739,050	2,259,981,057	-291,242,007
Participaciones sobre la utilidad	88,593,257	101,699,148	-13,105,890
Resultado del período	¢ 1,880,145,793	2,158,281,909	-278,136,117

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno