



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

Cuadro A  
1 de 2

	2020	2019	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>11,070,376,473</b>	<b>9,103,220,510</b>	<b>1,967,155,963</b>
Efectivo	4,719,246,072	5,113,276,182	-394,030,110
Banco Central	1,129,575,246	1,400,320,589	-270,745,343
Entidades Financieras del País	5,221,555,155	2,589,623,740	2,631,931,415
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>187,882,232,655</b>	<b>151,120,396,089</b>	<b>36,761,836,566</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	160,938,398,141	148,064,378,606	12,874,019,535
Al costo amortizado	22,826,725,611	0	22,826,725,611
Productos por Cobrar	4,270,956,242	3,056,017,483	1,214,938,759
Estimación por Deterioro	-153,847,340	0	-153,847,340
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>354,025,073,635</b>	<b>338,493,277,478</b>	<b>15,531,796,157</b>
Créditos Vigentes	351,979,567,461	312,634,233,650	39,345,333,811
Créditos Vencidos	21,758,312,417	34,217,286,321	-12,458,973,904
Créditos en Cobro Judicial	3,253,083,077	3,504,098,768	-251,015,691
Ingresos diferidos cartera de crédito	-5,515,220,860	0	-5,515,220,860
Productos por Cobrar	3,036,931,769	3,717,996,222	-681,064,453
(Estimación por Deterioro)	-20,487,600,229	-15,580,337,483	-4,907,262,746
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>87,554,274</b>	<b>758,137,175</b>	<b>-670,582,901</b>
Comisiones por Cobrar	33,848,433	165,309,872	-131,461,439
Cuentas con Partes Relacionadas	78,995,204	125,879,504	-46,884,300
Otras Cuentas por Cobrar	157,950,704	737,300,389	-579,349,685
(Estimación por Deterioro)	-183,240,067	-270,352,591	87,112,524
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>1,912,581,338</b>	<b>2,230,624,073</b>	<b>-318,042,735</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	5,038,164,756	5,041,205,557	-3,040,802
Bienes adquiridos o producidos para la venta	179,842,934	184,504,922	-4,661,988
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-3,305,426,351	-2,995,086,407	-310,339,945
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,712,105,184</b>	<b>3,136,434,483</b>	<b>-1,424,329,299</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>9,028,489,916</b>	<b>8,174,161,922</b>	<b>854,327,993</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>4,132,745,707</b>	<b>3,336,886,667</b>	<b>795,859,039</b>
Cargos Diferidos	592,056,402	725,840,696	-133,784,293
Activos Intangibles	1,242,896,877	1,060,949,762	181,947,115
Gastos pagados por anticipado	2,297,792,427	1,550,096,210	747,696,217
<b>Total Activo</b>	¢ <b>569,851,159,181</b>	<b>516,353,138,397</b>	<b>53,498,020,784</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Junio 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>433,945,820,078</u>	<u>380,682,502,641</u>	<u>53,263,317,437</u>
A la Vista	35,127,288,743	26,839,805,108	8,287,483,635
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	17,744,919	16,537,081	1,207,838
A a Plazo	388,456,208,922	347,710,601,434	40,745,607,488
Cargos Financieros por Pagar	10,344,577,494	6,115,559,019	4,229,018,475
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>36,815,590,521</b>	<b>42,863,155,314</b>	<b>-6,047,564,793</b>
A Plazo	36,088,463,651	41,426,732,062	-5,338,268,411
Otras Obligaciones con Entidades	781,570,704	1,192,548,638	-410,977,934
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-149,035,631	0	-149,035,631
Cargos Financieros por Pagar	94,591,797	243,874,613	-149,282,817
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>10,405,520,992</b>	<b>8,978,294,580</b>	<b>1,427,226,412</b>
Provisiones	918,822,295	724,585,241	194,237,054
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,486,698,697	8,253,709,339	1,232,989,358
<b>Otros pasivos</b>	<b>338,675,439</b>	<b>4,838,177,513</b>	<b>-4,499,502,073</b>
Ingresos Diferidos	17,759,443	4,688,565,054	-4,670,805,611
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	506,359	-506,359
Otros Pasivos	320,915,996	149,106,100	171,809,896
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<b>686,105,636</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>482,191,712,666</b>	<b>437,362,130,048</b>	<b>44,829,582,619</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>60,404,772,719</b>	<b>55,210,677,610</b>	<b>5,194,095,109</b>
Capital Pagado	60,404,772,719	55,210,677,610	5,194,095,109
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>905,316,207</b>	<b>-49,869,015</b>	<b>955,185,222</b>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-1,130,692,861	-59,764,196	-1,070,928,665
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,021,483,794	13,648,763	2,007,835,031
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	14,525,274	-3,753,582	18,278,856
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>24,004,520,789</b>	<b>21,270,640,974</b>	<b>2,733,879,815</b>
<b>Resultado del Periodo</b>	<b>2,344,836,800</b>	<b>2,559,558,781</b>	<b>-214,721,980</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>87,659,446,515</b>	<b>78,991,008,350</b>	<b>8,668,438,165</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>569,851,159,181</b>	<b>516,353,138,397</b>	<b>53,498,020,784</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>10,118,912,882</b>	<b>6,238,390,685</b>	<b>3,880,522,197</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,094,803,205,875</b>	<b>966,177,903,499</b>	<b>128,625,302,376</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>3,542,217,229</b>	<b>3,934,192,834</b>	<b>-391,975,605</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 30 de Junio 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	5,845,061,321	5,047,751,943	797,309,378
Por cartera de crédito	32,957,939,797	30,661,484,607	2,296,455,191
Ganancias por diferencias de cambio	12,023,614,045	1,497,078,824	10,526,535,221
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	734,791,658	573,451,944	161,339,714
Otros ingresos financieros	521,242,865	30,501,679	490,741,186
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>52,082,649,687</b>	<b>37,810,268,997</b>	<b>14,272,380,690</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	19,310,944,218	16,683,377,729	2,627,566,488
Por obligaciones con entidades financieras	1,403,008,579	1,920,815,691	-517,807,112
Pérdidas por diferencias de cambio	11,788,057,600	1,426,828,495	10,361,229,105
Otros gastos financieros	112,091,862	97,075,421	15,016,440
<b>Total gastos financieros</b>	<b>32,622,417,735</b>	<b>20,150,680,657</b>	<b>12,471,737,078</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	11,258,534,739	6,602,955,737	4,655,579,002
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,362,169,864	1,954,004,978	2,408,164,887
<b>Resultado financiero</b>	<b>12,563,867,076</b>	<b>13,010,637,580</b>	<b>-446,770,504</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,247,144,213	1,305,764,050	-58,619,837
Por bienes mantenidos para la venta	838,748,659	633,025,766	205,722,893
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	24,119,713	132,210,430	-108,090,716
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	20,341,835	38,821,745	-18,479,910
Otros ingresos operativos	600,505,466	678,335,670	-77,830,204
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>2,730,859,887</b>	<b>2,788,157,661</b>	<b>-57,297,774</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 30 de Junio 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	674,135,824	572,453,868	101,681,956
Por bienes mantenidos para la venta	978,369,987	1,258,218,958	-279,848,971
Pérdida por participación de capital en otras empresas	31,138,327	190,894,929	-159,756,601
Por bienes diversos	0	7,334,053	-7,334,053
Por provisiones	6,723,671	6,723,671	0
Otros gastos con partes relacionadas	166,185,176	731,365,422	-565,180,246
Otros gastos operativos	1,220,424,090	1,144,868,108	75,555,982
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>3,076,977,075</b>	<b>3,911,859,008</b>	<b>-834,881,934</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 12,217,749,888</b>	<b>11,886,936,232</b>	<b>330,813,656</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 5,813,021,405	5,418,503,519	394,517,886
Otros gastos de administración	3,949,401,356	3,788,266,450	161,134,906
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>9,762,422,761</b>	<b>9,206,769,969</b>	<b>555,652,792</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>2,455,327,127</b>	<b>2,680,166,262</b>	<b>-224,839,136</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	110,490,326	120,607,482	-10,117,156
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 2,344,836,800</b>	<b>2,559,558,781</b>	<b>-214,721,980</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno