



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

Cuadro A
1 de 2

	2020	2019	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	€ 14,508,570,453	7,459,716,410	7,048,854,043
Efectivo	4,388,421,445	5,162,288,929	-773,867,484
Banco Central	1,572,233,836	988,124,888	584,108,948
Entidades Financieras del País	8,547,915,172	1,309,302,593	7,238,612,579
Inversiones en Instrumentos Financieros	191,084,607,780	156,932,115,323	34,152,492,458
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	159,094,110,181	153,262,381,658	5,831,728,523
Al costo amortizado	27,801,725,612	0	27,801,725,612
Productos por Cobrar	4,347,127,439	3,669,733,664	677,393,775
Estimación por Deterioro	-158,355,452	0	-158,355,452
Cartera de Crédito	353,840,319,185	340,859,690,361	12,980,628,824
Créditos Vigentes	350,110,000,319	315,889,774,299	34,220,226,020
Créditos Vencidos	23,385,332,970	33,299,982,070	-9,914,649,100
Créditos en Cobro Judicial	3,665,533,133	4,024,389,969	-358,856,836
Ingresos diferidos cartera de crédito	-5,088,861,424	0	-5,088,861,424
Productos por Cobrar	3,570,677,596	3,842,306,111	-271,628,515
(Estimación por Deterioro)	-21,802,363,409	-16,196,762,088	-5,605,601,321
Cuentas y Comisiones por Cobrar	113,268,969	490,523,827	-377,254,858
Comisiones por Cobrar	26,744,600	178,246,428	-151,501,828
Cuentas con Partes Relacionadas	55,758,878	144,431,290	-88,672,413
Otras Cuentas por Cobrar	206,094,236	456,944,043	-250,849,807
(Estimación por Deterioro)	-175,328,745	-289,097,935	113,769,190
Bienes Mantenidos para la Venta	1,838,585,406	2,188,369,619	-349,784,214
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,926,093,660	5,154,828,831	-228,735,171
Bienes adquiridos o producidos para la venta	175,185,789	179,595,029	-4,409,240
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudenci	-3,262,694,044	-3,146,054,241	-116,639,803
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,713,947,714	3,151,597,609	-1,437,649,895
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	8,973,781,117	8,234,639,071	739,142,046
Otros Activos	4,206,851,949	3,332,303,725	874,548,223
Cargos Diferidos	569,515,064	704,709,927	-135,194,863
Activos Intangibles	1,181,755,738	993,074,362	188,681,376
Gastos pagados por anticipado	2,455,581,147	1,634,519,436	821,061,711
Total Activo	€ 576,279,932,573	522,648,955,946	53,630,976,628

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Julio 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>439,990,100,182</u>	<u>385,191,869,144</u>	<u>54,798,231,038</u>
A la Vista	36,340,763,185	28,206,847,962	8,133,915,223
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	19,342,161	16,044,973	3,297,188
A a Plazo	392,726,139,697	350,515,042,810	42,211,096,887
Cargos Financieros por Pagar	10,903,855,140	6,453,933,400	4,449,921,740
Obligaciones con Entidades	35,924,540,969	42,074,134,789	-6,149,593,820
A Plazo	35,193,822,840	40,674,015,419	-5,480,192,578
Otras Obligaciones con Entidades	781,570,704	1,148,259,062	-366,688,357
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-146,671,543	0	-146,671,543
Cargos Financieros por Pagar	95,818,968	251,860,309	-156,041,341
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	10,339,437,389	9,332,386,887	1,007,050,501
Provisiones	921,321,958	723,622,344	197,699,613
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,418,115,431	8,608,764,543	809,350,888
Otros pasivos	341,953,062	4,994,241,771	-4,652,288,709
Ingresos Diferidos	21,770,796	4,727,590,087	-4,705,819,291
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	501,188	-501,188
Otros Pasivos	320,182,266	266,150,496	54,031,771
Aportaciones de Capital por Pagar	1,736,844,465	0	0
Total Pasivo	488,332,876,068	441,592,632,591	46,740,243,476
Patrimonio			
Capital Social	59,865,837,904	55,912,334,982	3,953,502,922
Capital Pagado	59,865,837,904	55,912,334,982	3,953,502,922
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	1,263,449,542	1,021,990,857	241,458,686
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-956,410,833	464,627,382	-1,421,038,216
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,209,921,625	556,912,043	1,653,009,583
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	9,938,750	451,432	9,487,318
Reservas Patrimoniales	24,005,079,558	21,254,402,524	2,750,677,034
Resultado del Período	2,812,689,501	2,867,594,992	-54,905,490
Total Patrimonio	87,947,056,506	81,056,323,355	6,890,733,151
Total Pasivo y Patrimonio	576,279,932,573	522,648,955,946	53,630,976,628
Cuentas Contingentes Deudoras	10,178,221,182	6,547,535,075	3,630,686,107
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,101,693,624,009	984,744,036,919	116,949,587,090
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,548,876,209	3,890,326,095	-341,449,886

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 Julio 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	6,821,070,260	5,994,292,736	826,777,524
Por cartera de crédito	38,593,948,830	35,993,101,537	2,600,847,293
Ganancias por diferencias de cambio	12,574,101,565	1,873,888,480	10,700,213,086
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	897,628,423	573,451,980	324,176,443
Otros ingresos financieros	652,786,149	42,675,331	610,110,819
Total ingresos financieros	59,539,535,228	44,477,410,063	15,062,125,165
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22,513,050,657	19,708,531,314	2,804,519,342
Por obligaciones con entidades financieras	1,544,405,004	2,244,953,953	-700,548,949
Pérdidas por diferencias de cambio	12,309,438,013	1,815,682,553	10,493,755,460
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8,315,478	22,583,321	-14,267,843
Otros gastos financieros	124,627,817	114,843,981	9,783,835
Total gastos financieros	36,499,836,968	23,906,595,122	12,593,241,846
Gasto por estimación de deterioro de activos	12,980,872,331	7,851,457,325	5,129,415,006
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,679,619,077	2,439,054,148	2,240,564,930
Resultado financiero	14,738,445,007	15,158,411,764	-419,966,757
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,428,416,598	1,515,965,539	-87,548,942
Por bienes mantenidos para la venta	956,630,172	663,978,188	292,651,984
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	28,193,820	147,373,561	-119,179,741
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	24,113,177	40,979,525	-16,866,348
Otros ingresos operativos	661,821,239	860,283,823	-198,462,584
Total otros ingresos de operación	3,099,175,005	3,228,580,637	-129,405,632

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Julio 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	771,817,027	677,701,999	94,115,028
Por bienes mantenidos para la venta	1,110,924,681	1,466,310,161	-355,385,479
Pérdida por participación de capital en otras empresas	33,369,904	190,894,929	-157,525,025
Por bienes diversos	0	12,963,932	-12,963,932
Por provisiones	7,844,283	6,723,671	1,120,612
Otros gastos con partes relacionadas	195,356,850	757,926,492	-562,569,642
Otros gastos operativos	1,392,165,690	1,306,405,205	85,760,485
Total otros gastos de operación	3,511,478,435	4,418,926,388	-907,447,953
Resultado operacional bruto	¢ 14,326,141,577	13,968,066,013	358,075,564
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 6,773,542,182	6,412,499,086	361,043,096
Otros gastos de administración	4,607,374,152	4,552,849,658	54,524,494
Total gastos administrativos	11,380,916,334	10,965,348,744	415,567,590
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,945,225,243	3,002,717,269	-57,492,026
Participaciones sobre la utilidad	132,535,741	135,122,277	-2,586,536
Resultado del período	¢ 2,812,689,501	2,867,594,992	-54,905,490

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno