



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

Cuadro A
1 de 2

	2020	2019	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	€ 23,155,393,188	7,820,673,021	15,334,720,167
Efectivo	4,393,711,076	4,631,580,309	-237,869,233
Banco Central	2,443,597,891	1,019,303,114	1,424,294,777
Entidades Financieras del País	16,318,084,221	2,169,789,599	14,148,294,622
Inversiones en Instrumentos Financieros	195,909,879,863	164,254,882,033	31,654,997,830
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	145,534,659,839	161,095,699,399	-15,561,039,561
Al costo amortizado	46,834,224,822	0	46,834,224,822
Productos por Cobrar	3,665,228,347	3,159,182,634	506,045,713
Estimación por Deterioro	-124,233,145	0	-124,233,145
Cartera de Crédito	354,291,412,638	347,755,824,652	6,535,587,986
Créditos Vigentes	334,177,160,116	322,711,305,180	11,465,854,935
Créditos Vencidos	41,498,192,835	33,589,273,915	7,908,918,921
Créditos en Cobro Judicial	3,626,470,309	4,536,310,102	-909,839,793
Ingresos diferidos cartera de crédito	-5,302,088,126	0	-5,302,088,126
Productos por Cobrar	3,959,527,850	3,970,066,335	-10,538,485
(Estimación por Deterioro)	-23,667,850,345	-17,051,130,880	-6,616,719,465
Cuentas y Comisiones por Cobrar	75,980,497	121,658,909	-45,678,412
Comisiones por Cobrar	31,030,077	87,113,556	-56,083,478
Cuentas con Partes Relacionadas	43,937,366	122,447,195	-78,509,829
Otras Cuentas por Cobrar	176,163,431	104,285,096	71,878,334
(Estimación por Deterioro)	-175,150,377	-192,186,938	17,036,561
Bienes Mantenidos para la Venta	2,048,805,170	2,076,867,330	-28,062,160
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,696,661,894	5,071,630,852	-374,968,958
Bienes adquiridos o producidos para la venta	194,012,484	190,323,848	3,688,635
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencia)	-2,841,869,208	-3,185,087,371	343,218,163
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,808,092,860	3,193,951,230	-1,385,858,371
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	9,559,583,714	8,342,574,203	1,217,009,511
Otros Activos	3,030,969,350	3,635,454,836	-604,485,486
Cargos Diferidos	524,432,386	763,260,964	-238,828,577
Activos Intangibles	1,080,354,711	867,239,915	213,114,796
Gastos pagados por anticipado	1,426,182,253	2,004,953,958	-578,771,705
Total Activo	€ 589,880,117,280	537,201,886,215	52,678,231,065

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Setiembre 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>452,412,523,783</u>	<u>396,951,677,060</u>	<u>55,460,846,723</u>
A la Vista	37,900,331,306	28,354,115,545	9,546,215,762
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	17,408,192	16,495,142	913,051
A a Plazo	402,649,214,759	361,158,802,687	41,490,412,072
Cargos Financieros por Pagar	11,845,569,525	7,422,263,686	4,423,305,839
Obligaciones con Entidades	34,656,495,705	41,224,133,350	-6,567,637,645
A Plazo	33,986,762,276	39,936,460,941	-5,949,698,665
Otras Obligaciones con Entidades	691,163,776	1,058,454,090	-367,290,314
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-141,329,202	0	-141,329,202
Cargos Financieros por Pagar	119,898,856	229,218,319	-109,319,463
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	10,487,211,490	9,995,204,404	492,007,086
Provisiones	939,585,762	826,510,205	113,075,557
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,547,625,728	9,168,694,199	378,931,529
Otros pasivos	384,003,215	4,930,911,642	-4,546,908,427
Ingresos Diferidos	20,198,351	4,802,075,181	-4,781,876,829
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	669,279	-669,279
Otros Pasivos	363,804,864	128,167,183	235,637,681
Aportaciones de Capital por Pagar	2,634,673,567	0	0
Total Pasivo	500,574,907,760	453,101,926,455	47,472,981,305
Patrimonio			
Capital Social	59,931,356,629	57,324,015,349	2,607,341,280
Capital Pagado	59,931,356,629	57,324,015,349	2,607,341,280
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	1,736,152,208	1,694,721,654	41,430,554
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-890,075,277	784,029,677	-1,674,104,954
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,557,808,740	906,787,553	1,651,021,187
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	68,418,744	3,904,424	64,514,320
Reservas Patrimoniales	24,006,457,561	21,220,052,662	2,786,404,899
Resultado del Período	3,631,243,121	3,861,170,094	-229,926,973
Total Patrimonio	89,305,209,519	84,099,959,760	5,205,249,760
Total Pasivo y Patrimonio	589,880,117,280	537,201,886,215	52,678,231,065
Cuentas Contingentes Deudoras	10,514,490,679	7,199,794,571	3,314,696,107
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,252,702,805,864	993,004,107,338	259,698,698,526
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,208,993,259	4,106,065,830	-897,072,571

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 Setiembre 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	8,842,267,654	7,883,656,077	958,611,577
Por cartera de crédito	49,672,420,599	46,505,244,582	3,167,176,017
Ganancias por diferencias de cambio	14,224,295,369	2,442,058,997	11,782,236,372
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,095,009,659	667,707,381	427,302,278
Otros ingresos financieros	901,998,824	146,673,968	755,324,856
Total ingresos financieros	74,735,992,106	57,645,341,006	17,090,651,100
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	28,902,093,249	25,876,815,866	3,025,277,383
Por obligaciones con entidades financieras	1,931,067,463	2,849,765,402	-918,697,940
Pérdidas por diferencias de cambio	13,887,456,423	2,249,298,864	11,638,157,559
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio: en otro resultado integral	8,315,478	26,961,755	-18,646,277
Otros gastos financieros	150,210,680	146,431,339	3,779,342
Total gastos financieros	44,879,143,294	31,149,273,227	13,729,870,067
Gasto por estimación de deterioro de activos	16,715,103,015	15,767,750,822	947,352,194
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,687,960,425	9,063,654,852	-3,375,694,427
Resultado financiero	18,829,706,222	19,791,971,809	-962,265,587
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,803,440,057	1,972,425,437	-168,985,379
Por bienes mantenidos para la venta	1,526,292,986	958,746,986	567,546,000
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	44,172,087	189,727,183	-145,555,096
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	24,720,451	49,978,809	-25,258,358
Otros ingresos operativos	737,622,430	1,028,235,804	-290,613,374
Total otros ingresos de operación	4,136,248,011	4,199,114,218	-62,866,207

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Setiembre 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	1,011,372,888	870,905,626	140,467,262
Por bienes mantenidos para la venta	1,500,849,799	1,959,240,622	-458,390,824
Pérdida por participación de capital en otras empresas	35,990,318	190,894,929	-154,904,611
Por bienes diversos	0	16,277,577	-16,277,577
Por provisiones	10,085,507	10,085,507	0
Otros gastos con partes relacionadas	251,775,239	809,263,581	-557,488,343
Otros gastos operativos	1,736,028,665	1,720,923,686	15,104,979
Total otros gastos de operación	4,546,102,415	5,577,591,528	-1,031,489,113
Resultado operacional bruto	¢ 18,419,851,818	18,413,494,499	6,357,319
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 8,699,770,880	8,374,898,297	324,872,583
Otros gastos de administración	5,917,732,120	6,004,067,127	-86,335,007
Total gastos administrativos	14,617,503,000	14,378,965,424	238,537,576
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,802,348,818	4,034,529,075	-232,180,257
Participaciones sobre la utilidad	171,105,697	173,358,981	-2,253,284
Resultado del período	¢ 3,631,243,121	3,861,170,094	-229,926,973

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno