



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

Cuadro A
1 de 2

	2020	2019	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	€ 15,024,870,621	7,227,995,424	7,796,875,197
Efectivo	3,779,502,439	4,420,721,290	-641,218,852
Banco Central	2,849,367,649	999,302,391	1,850,065,258
Entidades Financieras del País	8,396,000,533	1,807,971,742	6,588,028,790
Inversiones en Instrumentos Financieros	205,731,197,883	166,753,097,008	38,978,100,875
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	143,167,732,627	163,768,438,782	-20,600,706,155
Al costo amortizado	58,510,004,441	0	58,510,004,441
Productos por Cobrar	4,178,430,483	2,984,658,226	1,193,772,257
Estimación por Deterioro	-124,969,668	0	-124,969,668
Cartera de Crédito	357,783,524,350	352,248,050,164	5,535,474,186
Créditos Vigentes	341,800,733,415	325,942,849,884	15,857,883,530
Créditos Vencidos	39,155,711,925	37,196,761,668	1,958,950,257
Créditos en Cobro Judicial	3,378,878,581	3,675,650,611	-296,772,030
Ingresos diferidos cartera de crédito	-5,078,511,503	0	-5,078,511,503
Productos por Cobrar	4,020,383,431	4,175,678,330	-155,294,900
(Estimación por Deterioro)	-25,493,671,498	-18,742,890,330	-6,750,781,169
Cuentas y Comisiones por Cobrar	77,771,075	139,847,568	-62,076,494
Comisiones por Cobrar	54,508,992	84,787,705	-30,278,713
Cuentas con Partes Relacionadas	33,473,337	128,567,030	-95,093,693
Otras Cuentas por Cobrar	161,391,488	119,781,428	41,610,060
(Estimación por Deterioro)	-171,602,742	-193,288,594	21,685,852
Bienes Mantenidos para la Venta	2,033,326,031	2,130,585,021	-97,258,990
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,618,586,615	5,161,985,247	-543,398,631
Bienes adquiridos o producidos para la venta	163,415,637	231,849,460	-68,433,823
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencia)	-2,748,676,221	-3,263,249,685	514,573,464
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,872,221,150	1,565,187,543	307,033,607
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	9,365,467,366	8,364,067,368	1,001,399,998
Otros Activos	4,061,190,558	4,303,234,932	-242,044,375
Cargos Diferidos	479,349,709	717,523,131	-238,173,422
Activos Intangibles	1,072,704,803	872,311,320	200,393,484
Gastos pagados por anticipado	2,509,136,045	2,713,400,482	-204,264,437
Total Activo	€ 595,949,569,034	542,732,065,029	53,217,504,004

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Noviembre 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>457,623,739,433</u>	<u>402,037,870,041</u>	<u>55,585,869,392</u>
A la Vista	40,001,843,438	31,164,843,029	8,837,000,409
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	24,689,163	12,572,742	12,116,420
A a Plazo	405,380,318,278	362,817,503,018	42,562,815,260
Cargos Financieros por Pagar	12,216,888,555	8,042,951,252	4,173,937,303
Obligaciones con Entidades	34,904,607,860	39,618,550,934	-4,713,943,074
A Plazo	34,342,867,228	38,432,852,388	-4,089,985,160
Otras Obligaciones con Entidades	599,668,551	966,989,508	-367,320,957
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-149,679,327	0	-149,679,327
Cargos Financieros por Pagar	111,751,407	218,709,038	-106,957,631
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	11,169,540,902	10,269,337,641	900,203,262
Provisiones	923,384,951	888,084,160	35,300,792
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,246,155,951	9,381,253,481	864,902,470
Otros pasivos	264,604,736	5,093,834,191	-4,829,229,455
Ingresos Diferidos	15,744,426	4,830,847,731	-4,815,103,305
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	680,939	-680,939
Otros Pasivos	248,860,310	262,305,521	-13,445,211
Aportaciones de Capital por Pagar	2,186,600,120	0	0
Total Pasivo	506,149,093,051	457,019,592,807	49,129,500,244
Patrimonio			
Capital Social	60,329,848,512	57,392,918,165	2,936,930,347
Capital Pagado	60,329,848,512	57,392,918,165	2,936,930,347
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	983,697,182	3,391,508,776	-2,407,811,594
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-1,518,047,601	1,524,464,869	-3,042,512,470
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,462,367,608	1,863,034,198	599,333,410
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	39,377,176	4,009,708	35,367,467
Reservas Patrimoniales	24,007,882,263	20,623,057,412	3,384,824,851
Resultado del Período	4,479,048,025	4,304,987,869	174,060,156
Total Patrimonio	89,800,475,983	85,712,472,222	4,088,003,761
Total Pasivo y Patrimonio	595,949,569,034	542,732,065,029	53,217,504,004
Cuentas Contingentes Deudoras	10,679,340,268	6,881,325,538	3,798,014,729
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,128,613,643,970	1,012,177,020,790	116,436,623,180
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,715,142,605	4,216,259,742	-1,501,117,137

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 Noviembre 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	10,835,620,327	9,760,900,100	1,074,720,227
Por cartera de crédito	60,778,922,958	57,303,133,015	3,475,789,943
Ganancias por diferencias de cambio	16,020,027,957	3,425,166,927	12,594,861,030
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,315,769,909	1,012,613,855	303,156,054
Otros ingresos financieros	1,165,039,170	284,916,179	880,122,991
Total ingresos financieros	90,115,380,321	71,786,730,076	18,328,650,244
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	35,336,397,943	32,204,760,659	3,131,637,284
Por obligaciones con entidades financieras	2,247,119,629	3,423,540,934	-1,176,421,305
Pérdidas por diferencias de cambio	15,627,202,729	3,265,015,885	12,362,186,844
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8,488,525	35,298,757	-26,810,233
Otros gastos financieros	175,910,655	179,674,616	-3,763,961
Total gastos financieros	53,395,119,480	39,108,290,851	14,286,828,629
Gasto por estimación de deterioro de activos	19,965,141,637	18,919,192,904	1,045,948,733
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	6,585,400,750	9,665,053,439	-3,079,652,689
Resultado financiero	23,340,519,953	23,424,299,760	-83,779,807
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,209,357,936	2,452,864,204	-243,506,268
Por bienes mantenidos para la venta	1,790,256,836	1,234,354,157	555,902,680
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	53,407,581	260,963,495	-207,555,914
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	30,899,863	39,663,106	-8,763,243
Otros ingresos operativos	827,179,082	1,224,370,460	-397,191,378
Total otros ingresos de operación	4,911,101,298	5,212,215,422	-301,114,124

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Noviembre 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	1,262,799,832	1,078,149,875	184,649,957
Por bienes mantenidos para la venta	1,838,495,721	2,422,080,995	-583,585,274
Pérdida por participación de capital en otras empresas	37,182,421	190,894,929	-153,712,507
Por bienes diversos	0	19,391,966	-19,391,966
Por provisiones	12,398,830	12,326,731	72,099
Otros gastos con partes relacionadas	295,135,485	867,085,046	-571,949,562
Otros gastos operativos	2,132,386,060	1,584,459,575	547,926,485
Total otros gastos de operación	5,578,398,348	6,174,389,117	-595,990,769
Resultado operacional bruto	¢ 22,673,222,904	22,462,126,065	211,096,838
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 10,663,834,424	10,387,860,309	275,974,115
Otros gastos de administración	7,319,285,766	7,566,425,055	-247,139,290
Total gastos administrativos	17,983,120,190	17,954,285,365	28,834,825
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,690,102,714	4,507,840,701	182,262,013
Participaciones sobre la utilidad	211,054,689	202,852,832	8,201,857
Resultado del período	¢ 4,479,048,025	4,304,987,869	174,060,156

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno