



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

**Cuadro A**  
**1 de 2**

	2020	2019	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ <b>35,373,197,609</b>	<b>6,627,676,756</b>	<b>28,745,520,854</b>
Efectivo	4,224,417,701	4,477,875,670	-253,457,968
Banco Central	1,394,368,249	771,008,205	623,360,044
Entidades Financieras del País	29,754,411,659	1,378,792,881	28,375,618,777
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>176,698,496,606</b>	<b>160,645,577,239</b>	<b>16,052,919,367</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	143,025,875,529	156,425,201,266	-13,399,325,737
Al costo amortizado	29,834,224,821	0	29,834,224,821
Productos por Cobrar	3,967,021,188	4,220,375,973	-253,354,785
Estimación por Deterioro	-128,624,932	0	-128,624,932
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>354,311,531,675</b>	<b>344,649,782,110</b>	<b>9,661,749,565</b>
Créditos Vigentes	332,371,339,041	320,252,317,778	12,119,021,263
Créditos Vencidos	41,955,378,333	32,361,284,556	9,594,093,777
Créditos en Cobro Judicial	3,733,634,588	4,343,956,402	-610,321,814
Ingresos diferidos cartera de crédito	-5,035,031,240	0	-5,035,031,240
Productos por Cobrar	3,999,942,796	3,889,124,283	110,818,513
(Estimación por Deterioro)	-22,713,731,844	-16,196,900,909	-6,516,830,935
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>155,607,107</b>	<b>872,444,499</b>	<b>-716,837,392</b>
Comisiones por Cobrar	32,337,109	124,958,449	-92,621,340
Cuentas con Partes Relacionadas	69,009,586	128,903,862	-59,894,276
Otras Cuentas por Cobrar	241,217,333	885,151,978	-643,934,644
(Estimación por Deterioro)	-186,956,921	-266,569,789	79,612,868
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>1,928,160,880</b>	<b>2,055,896,452</b>	<b>-127,735,572</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,774,762,377	5,052,123,538	-277,361,161
Bienes adquiridos o producidos para la venta	168,353,263	172,409,692	-4,056,429
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencia)	-3,014,954,761	-3,168,636,779	153,682,018
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,718,723,657</b>	<b>3,164,810,216</b>	<b>-1,446,086,560</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>9,652,879,292</b>	<b>8,337,730,923</b>	<b>1,315,148,369</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,549,366,188</b>	<b>3,361,886,671</b>	<b>187,479,518</b>
Cargos Diferidos	546,973,725	786,129,880	-239,156,155
Activos Intangibles	1,123,200,800	932,326,027	190,874,773
Gastos pagados por anticipado	1,879,191,663	1,643,430,764	235,760,900
<b>Total Activo</b>	€ <b>583,387,963,013</b>	<b>529,715,804,864</b>	<b>53,672,158,148</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Agosto 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>446,590,131,836</u>	<u>390,706,632,287</u>	<u>55,883,499,549</u>
A la Vista	36,381,310,984	28,269,363,272	8,111,947,712
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	19,823,765	39,786,798	-19,963,033
A a Plazo	398,773,263,591	355,499,313,552	43,273,950,039
Cargos Financieros por Pagar	11,415,733,495	6,898,168,665	4,517,564,830
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>35,340,243,079</b>	<b>41,863,265,203</b>	<b>-6,523,022,124</b>
A Plazo	34,610,143,332	40,511,383,014	-5,901,239,682
Otras Obligaciones con Entidades	736,502,464	1,103,562,130	-367,059,666
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-143,899,899	0	-143,899,899
Cargos Financieros por Pagar	137,497,182	248,320,059	-110,822,878
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>10,492,151,117</b>	<b>9,813,516,332</b>	<b>678,634,785</b>
Provisiones	914,162,374	759,964,242	154,198,132
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,577,988,744	9,053,552,090	524,436,654
<b>Otros pasivos</b>	<b>247,124,738</b>	<b>4,880,794,567</b>	<b>-4,633,669,830</b>
Ingresos Diferidos	18,056,889	4,762,554,230	-4,744,497,341
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	362,389	-362,389
Otros Pasivos	229,067,849	117,877,948	111,189,900
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<b>1,680,156,141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>494,349,806,910</b>	<b>447,264,208,389</b>	<b>47,085,598,522</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>60,478,557,001</b>	<b>56,628,654,158</b>	<b>3,849,902,844</b>
Capital Pagado	60,478,557,001	56,628,654,158	3,849,902,844
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>1,282,688,373</b>	<b>1,191,454,263</b>	<b>91,234,110</b>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-1,090,279,438	622,686,130	-1,712,965,569
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,337,668,519	565,217,497	1,772,451,021
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	35,299,293	3,550,636	31,748,657
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>24,005,900,761</b>	<b>21,233,960,903</b>	<b>2,771,939,858</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>3,271,009,967</b>	<b>3,397,527,152</b>	<b>-126,517,185</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>89,038,156,102</b>	<b>82,451,596,476</b>	<b>6,586,559,627</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>583,387,963,013</b>	<b>529,715,804,864</b>	<b>53,672,158,148</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>10,340,399,976</b>	<b>6,728,524,043</b>	<b>3,611,875,933</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,108,279,198,137</b>	<b>1,002,998,695,689</b>	<b>105,280,502,448</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>3,198,428,407</b>	<b>4,308,798,385</b>	<b>-1,110,369,978</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 31 de Agosto 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	7,817,772,074	6,895,362,757	922,409,317
Por cartera de crédito	44,231,781,923	41,258,930,530	2,972,851,393
Ganancias por diferencias de cambio	13,425,819,099	1,986,510,038	11,439,309,060
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,091,436,471	666,294,115	425,142,356
Otros ingresos financieros	772,945,920	104,237,240	668,708,679
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>67,339,755,486</b>	<b>50,911,334,680</b>	<b>16,428,420,805</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	25,710,105,858	22,767,189,416	2,942,916,442
Por obligaciones con entidades financieras	1,774,192,571	2,562,328,204	-788,135,633
Pérdidas por diferencias de cambio	13,125,259,238	1,883,363,401	11,241,895,837
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambio en otro resultado integral	8,315,478	22,583,321	-14,267,843
Otros gastos financieros	136,184,290	129,714,289	6,470,001
<b>Total gastos financieros</b>	<b>40,754,057,435</b>	<b>27,365,178,630</b>	<b>13,388,878,805</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	14,965,752,495	14,569,664,670	396,087,825
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,177,601,293	8,473,418,377	-3,295,817,084
<b>Resultado financiero</b>	<b>16,797,546,849</b>	<b>17,449,909,757</b>	<b>-652,362,908</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,614,759,255	1,759,165,732	-144,406,477
Por bienes mantenidos para la venta	1,265,584,159	807,324,765	458,259,394
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	37,182,470	160,586,169	-123,403,699
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	22,309,803	46,081,025	-23,771,222
Otros ingresos operativos	701,103,559	962,429,188	-261,325,629
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,640,939,246</b>	<b>3,735,586,879</b>	<b>-94,647,633</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Agosto 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	876,771,762	777,067,139	99,704,623
Por bienes mantenidos para la venta	1,313,405,154	1,723,142,006	-409,736,852
Pérdida por participación de capital en otras empresas	33,369,904	190,894,929	-157,525,025
Por bienes diversos	0	16,094,512	-16,094,512
Por provisiones	8,964,895	8,964,895	0
Otros gastos con partes relacionadas	224,858,858	781,635,593	-556,776,735
Otros gastos operativos	1,581,990,118	1,485,070,174	96,919,944
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>4,039,360,691</b>	<b>4,982,869,247</b>	<b>-943,508,556</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 16,399,125,404</b>	<b>16,202,627,389</b>	<b>196,498,016</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 7,728,927,945	7,376,136,444	352,791,500
Otros gastos de administración	5,245,055,499	5,277,451,860	-32,396,362
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>12,973,983,443</b>	<b>12,653,588,305</b>	<b>320,395,139</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>3,425,141,961</b>	<b>3,549,039,084</b>	<b>-123,897,123</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	154,131,994	151,511,932	2,620,062
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 3,271,009,967</b>	<b>3,397,527,152</b>	<b>-126,517,185</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno