



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

Cuadro A
1 de 2

	2020	2019	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	€ 20,409,076,354	7,851,883,003	12,557,193,351
Efectivo	3,780,143,719	4,952,017,793	-1,171,874,074
Banco Central	1,889,516,882	1,279,161,570	610,355,312
Entidades Financieras del País	14,739,415,753	1,620,703,640	13,118,712,113
Inversiones en Instrumentos Financieros	199,017,385,834	166,754,032,505	32,263,353,329
Al valor razonable con cambios en otro resultado integra	142,459,502,555	163,953,724,180	-21,494,221,625
Al costo amortizado	52,994,224,813	0	52,994,224,813
Productos por Cobrar	3,678,365,911	2,800,308,325	878,057,586
Estimación por Deterioro	-114,707,445	0	-114,707,445
Cartera de Crédito	355,694,606,687	350,453,581,880	5,241,024,807
Créditos Vigentes	339,968,526,191	326,582,551,727	13,385,974,464
Créditos Vencidos	38,225,425,687	33,894,118,043	4,331,307,645
Créditos en Cobro Judicial	3,462,219,632	4,571,537,016	-1,109,317,384
Ingresos diferidos cartera de crédito	-5,170,715,129	0	-5,170,715,129
Productos por Cobrar	4,002,068,626	4,193,450,835	-191,382,209
(Estimación por Deterioro)	-24,792,918,320	-18,788,075,741	-6,004,842,579
Cuentas y Comisiones por Cobrar	64,881,256	137,273,857	-72,392,601
Comisiones por Cobrar	30,463,165	72,471,621	-42,008,456
Cuentas con Partes Relacionadas	45,988,346	148,066,502	-102,078,156
Otras Cuentas por Cobrar	167,804,829	111,849,368	55,955,461
(Estimación por Deterioro)	-179,375,085	-195,113,634	15,738,550
Bienes Mantenidos para la Venta	2,023,035,722	2,197,543,836	-174,508,113
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,642,971,782	5,222,999,282	-580,027,500
Bienes adquiridos o producidos para la venta	173,310,724	216,347,176	-43,036,452
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencia)	-2,793,246,784	-3,241,802,622	448,555,839
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,810,814,331	1,504,814,307	306,000,025
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	9,471,508,417	8,318,303,410	1,153,205,006
Otros Activos	3,330,837,150	3,471,156,254	-140,319,104
Cargos Diferidos	501,891,048	740,392,047	-238,500,999
Activos Intangibles	1,028,131,502	800,197,056	227,934,445
Gastos pagados por anticipado	1,800,814,600	1,930,567,151	-129,752,551
Total Activo	€ 591,822,145,750	540,688,589,051	51,133,556,699

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Octubre 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>455,373,475,303</u>	<u>401,408,336,398</u>	<u>53,965,138,905</u>
A la Vista	37,804,420,886	29,747,540,217	8,056,880,669
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	17,250,584	14,629,934	2,620,650
A a Plazo	405,345,692,302	363,748,695,884	41,596,996,418
Cargos Financieros por Pagar	12,206,111,532	7,897,470,364	4,308,641,168
Obligaciones con Entidades	34,586,324,681	40,555,417,692	-5,969,093,011
A Plazo	33,963,136,657	39,310,908,488	-5,347,771,831
Otras Obligaciones con Entidades	645,553,016	1,012,931,157	-367,378,141
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-142,891,992	0	-142,891,992
Cargos Financieros por Pagar	120,527,000	231,578,047	-111,051,047
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	10,624,384,467	9,798,377,908	826,006,559
Provisiones	924,789,337	861,566,303	63,223,034
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,699,595,130	8,936,811,605	762,783,525
Otros pasivos	213,177,658	4,888,411,920	-4,675,234,261
Ingresos Diferidos	15,595,609	4,823,646,140	-4,808,050,531
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	437,757	-437,757
Otros Pasivos	197,582,050	64,328,023	133,254,027
Aportaciones de Capital por Pagar	2,251,424,918	0	0
Total Pasivo	503,048,787,027	456,650,543,918	46,398,243,109
Patrimonio			
Capital Social	59,724,249,407	56,772,661,564	2,951,587,843
Capital Pagado	59,724,249,407	56,772,661,564	2,951,587,843
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	1,019,030,268	2,377,874,936	-1,358,844,668
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-1,592,433,498	1,202,877,077	-2,795,310,575
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,506,028,628	1,170,592,268	1,335,436,360
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	105,435,138	4,405,591	101,029,547
Reservas Patrimoniales	24,007,196,067	20,755,599,028	3,251,597,040
Resultado del Período	4,022,882,982	4,131,909,606	-109,026,624
Total Patrimonio	88,773,358,723	84,038,045,133	4,735,313,590
Total Pasivo y Patrimonio	591,822,145,750	540,688,589,051	51,133,556,699
Cuentas Contingentes Deudoras	10,599,913,817	7,146,758,799	3,453,155,018
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,123,414,607,275	1,004,099,096,783	119,315,510,492
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,852,517,425	3,597,615,526	-745,098,100

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 Octubre 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	9,864,292,681	8,841,126,812	1,023,165,869
Por cartera de crédito	55,295,422,839	51,957,794,271	3,337,628,568
Ganancias por diferencias de cambio	14,971,311,626	2,570,672,110	12,400,639,516
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,129,006,314	839,482,578	289,523,736
Otros ingresos financieros	1,036,773,063	212,095,632	824,677,431
Total ingresos financieros	82,296,806,523	64,421,171,403	17,875,635,120
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	32,102,285,836	29,034,170,484	3,068,115,352
Por obligaciones con entidades financieras	2,095,696,642	3,141,963,362	-1,046,266,720
Pérdidas por diferencias de cambio	14,601,582,303	2,328,636,268	12,272,946,036
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8,486,616	26,961,755	-18,475,139
Otros gastos financieros	161,677,711	160,083,205	1,594,506
Total gastos financieros	48,969,729,108	34,691,815,074	14,277,914,035
Gasto por estimación de deterioro de activos	18,397,462,954	17,618,904,203	778,558,751
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	6,130,940,045	9,388,349,698	-3,257,409,654
Resultado financiero	21,060,554,505	21,498,801,825	-438,247,320
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,999,637,023	2,194,679,347	-195,042,324
Por bienes mantenidos para la venta	1,669,189,938	1,073,237,584	595,952,354
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	48,085,662	200,590,259	-152,504,597
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	27,572,513	53,788,253	-26,215,739
Otros ingresos operativos	781,389,719	1,116,580,474	-335,190,755
Total otros ingresos de operación	4,525,874,855	4,638,875,917	-113,001,061

sigue...



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Octubre 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	1,132,612,582	967,277,463	165,335,119
Por bienes mantenidos para la venta	1,683,336,790	2,161,606,360	-478,269,570
Pérdida por participación de capital en otras empresas	37,182,421	190,894,929	-153,712,507
Por bienes diversos	0	17,393,370	-17,393,370
Por provisiones	11,242,168	11,206,119	36,050
Otros gastos con partes relacionadas	272,401,599	834,925,111	-562,523,512
Otros gastos operativos	1,931,285,255	1,451,025,672	480,259,583
Total otros gastos de operación	5,068,060,815	5,634,329,023	-566,268,208
Resultado operacional bruto	¢ 20,518,368,546	20,503,348,719	15,019,827
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 9,686,727,817	9,377,562,758	309,165,059
Otros gastos de administración	6,619,197,747	6,807,760,015	-188,562,268
Total gastos administrativos	16,305,925,564	16,185,322,773	120,602,791
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,212,442,982	4,318,025,946	-105,582,964
Participaciones sobre la utilidad	189,560,001	186,116,340	3,443,660
Resultado del período	¢ 4,022,882,982	4,131,909,606	-109,026,624

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno