



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 8,107,035,902	5,976,663,727	2,130,372,175
Efectivo	5,405,152,698	3,752,630,265	1,652,522,433
Banco Central	1,115,927,529	1,195,131,319	-79,203,790
Entidades Financieras del País	1,585,955,675	1,028,902,143	557,053,532
Inversiones en Instrumentos Financieros	119,030,449,908	112,625,405,526	6,405,044,382
Disponibles para la Venta	116,638,592,674	110,095,628,412	6,542,964,262
Productos por Cobrar	2,391,857,235	2,529,777,115	-137,919,880
Cartera de Crédito	331,059,497,138	276,556,071,239	54,503,425,898
Créditos Vigentes	310,431,771,930	248,522,906,261	61,908,865,669
Créditos Vencidos	27,812,641,768	35,343,426,960	-7,530,785,192
Créditos en Cobro Judicial	3,436,389,702	2,408,022,068	1,028,367,634
Productos por Cobrar	3,553,179,498	3,269,383,282	283,796,216
(Estimación por Deterioro)	-14,174,485,760	-12,987,667,331	-1,186,818,429
Cuentas y Comisiones por Cobrar	1,380,451,333	930,578,401	449,872,932
Comisiones por Cobrar	171,180,076	47,345,313	123,834,763
Cuentas con Partes Relacionadas	39,880,807	27,236,058	12,644,749
Otras Cuentas por Cobrar	1,319,641,255	944,139,809	375,501,447
(Estimación por Deterioro)	-150,250,806	-88,142,779	-62,108,027
Bienes Realizables	2,009,839,352	1,354,904,743	654,934,609
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,471,153,003	2,633,431,408	1,837,721,595
Otros Bienes Realizables	159,817,220	161,049,106	-1,231,886
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,621,130,871	-1,439,575,771	-1,181,555,100
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,828,313,086	2,212,830,592	1,615,482,494
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,018,599,922	2,004,964,404	13,635,518
Otros Activos	3,127,055,672	2,372,914,498	754,141,173
Cargos Diferidos	747,237,696	354,445,691	392,792,004
Activos Intangibles	1,029,894,499	431,441,601	598,452,897
Otros Activos	1,349,923,477	1,587,027,206	-237,103,728
Total Activo	¢ 470,561,242,311	404,034,333,131	66,526,909,180

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2018	2017	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 340,454,740,083	294,714,480,869	45,740,259,213
A la Vista	29,356,635,882	29,307,513,735	49,122,147
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	16,914,036	8,967,498	7,946,538
A a Plazo	307,147,157,202	262,800,256,853	44,346,900,349
Cargos Financieros por Pagar	3,934,032,962	2,597,742,783	1,336,290,179
Obligaciones con Entidades	42,355,532,704	31,822,964,315	10,532,568,389
A Plazo	40,673,463,674	29,547,388,745	11,126,074,929
Otras Obligaciones con Entidades	1,449,937,436	2,129,608,852	-679,671,415
Cargos Financieros por Pagar	232,131,594	145,966,718	86,164,875
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,693,823,994	7,868,720,816	825,103,177
Provisiones	533,302,533	672,554,742	-139,252,210
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,160,521,461	7,196,166,074	964,355,387
Otros pasivos	4,846,498,046	4,075,987,905	770,510,140
Ingresos Diferidos	4,600,129,857	3,852,933,668	747,196,189
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	14,418,025	9,492,785	4,925,240
Otros Pasivos	231,950,164	213,561,453	18,388,711
Total Pasivo	396,350,594,826	338,482,153,906	57,868,440,920
Patrimonio			
Capital Social	52,268,061,205	46,696,355,999	5,571,705,206
Capital Pagado	52,268,061,205	46,696,355,999	5,571,705,206
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	-950,362,342	-1,181,760,971	231,398,629
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-236,746,089	78,940,574	-315,686,663
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-700,916,701	-1,236,332,304	535,415,603
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-12,699,552	-24,369,241	11,669,689
Reservas Patrimoniales	17,883,069,019	15,723,493,919	2,159,575,101
Resultado del Período	5,009,879,602	4,314,090,277	695,789,325
Total Patrimonio	74,210,647,485	65,552,179,224	8,658,468,261
Total Pasivo y Patrimonio	470,561,242,311	404,034,333,131	66,526,909,180
Cuentas Contingentes Deudoras	7,468,058,412	5,209,356,069	2,258,702,343
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	919,851,532,156	785,292,902,891	134,558,629,266
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,586,039,629	4,399,446,610	186,593,018

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	217,657,480.12	-217,657,480
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 7,508,400,929	7,400,485,975	107,914,953
Por cartera de crédito	56,288,356,873	48,013,465,941	8,274,890,932
Ganancias por diferencias de cambio	2,535,097,952	1,405,656,881	1,129,441,071
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	25,819,941	271,546,915	-245,726,974
Otros ingresos financieros	156,860,636	377,399,120	-220,538,484
Total ingresos financieros	66,514,536,331	57,686,212,312	8,828,324,018
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	28,110,494,256	24,634,489,064	3,476,005,192
Por obligaciones con entidades financieras	2,872,445,321	2,636,956,429	235,488,891
Pérdidas por diferencias de cambio	1,937,022,982	918,074,509	1,018,948,473
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	25,661,420	27,201,797	-1,540,377
Otros gastos financieros	160,912,603	230,641,897	-69,729,294
Total gastos financieros	33,106,536,582	28,447,363,697	4,659,172,885
Gasto por estimación de deterioro de activos	12,337,792,973.43	10,907,234,037.08	1,430,558,936
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,880,911,077	3,245,167,475	635,743,602
Resultado financiero	24,951,117,852	21,576,782,053	3,374,335,799
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,344,718,847	1,633,233,879	711,484,968
Por bienes realizables	365,605,589	493,519,425	-127,913,836
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	66,038,911	300,740,845	-234,701,934
Cambio y arbitraje de divisas	3	0	3
Otros ingresos con partes relacionadas	24,000,000	24,000,000	0
Otros ingresos operativos	1,959,175,207	1,538,232,941	420,942,266
Total otros ingresos de operación	4,759,538,556	3,989,727,089	769,811,467

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2018	2017	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	891,625,538	630,319,230	261,306,308
Por bienes realizables	1,769,634,517	1,190,047,192	579,587,325
Pérdida por participación de capital en otras empresas	400,845	109,144,173	-108,743,328
Por bienes diversos	31,406,347	16,778,216	14,628,131
Por provisiones	13,060,745	7,963,755	5,096,990
Otros gastos con partes relacionadas	1,636,143,180	1,696,947,632	-60,804,452
Otros gastos operativos	2,156,883,683	1,551,481,284	605,402,399
Total otros gastos de operación	6,499,154,854	5,202,681,481	1,296,473,373
Resultado operacional bruto	¢ 23,211,501,554	20,363,827,661	2,847,673,893
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 10,907,376,240	9,693,939,886	1,213,436,355
Otros gastos de administración	7,058,178,086	6,152,515,757	905,662,329
Total gastos administrativos	17,965,554,326	15,846,455,643	2,119,098,683
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	5,245,947,228	4,517,372,018	728,575,210
Participaciones sobre la utilidad	236,067,626	203,281,741	32,785,885
Resultado del período	¢ 5,009,879,602	4,314,090,277	695,789,325


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero