



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
 Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
 al 31 de Enero de 2019 y 2018  
 (expresado en colones sin céntimos)

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

	2019	2018	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>6,925,648,721</b>	<b>5,268,739,861</b>	<b>1,656,908,860</b>
Efectivo	4,545,406,898	3,008,878,011	1,536,528,887
Banco Central	1,275,243,075	1,430,142,834	-154,899,759
Entidades Financieras del País	1,104,998,748	829,719,016	275,279,731
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>126,899,217,518</b>	<b>109,695,627,068</b>	<b>17,203,590,449</b>
Disponibles para la Venta	124,144,377,878	106,973,571,376	17,170,806,503
Productos por Cobrar	2,754,839,639	2,722,055,693	32,783,947
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>331,787,693,146</b>	<b>279,001,715,320</b>	<b>52,785,977,826</b>
Créditos Vigentes	311,365,576,242	252,690,193,993	58,675,382,249
Créditos Vencidos	28,114,201,595	33,476,612,696	-5,362,411,100
Créditos en Cobro Judicial	3,158,127,215	3,011,877,341	146,249,874
Productos por Cobrar	3,540,939,778	3,178,166,802	362,772,977
(Estimación por Deterioro)	-14,391,151,685	-13,355,135,512	-1,036,016,173
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>875,590,976</b>	<b>432,891,586</b>	<b>442,699,390</b>
Comisiones por Cobrar	261,262,130	79,315,093	181,947,037
Cuentas con Partes Relacionadas	150,252,173	16,209,268	134,042,905
Otras Cuentas por Cobrar	689,909,861	423,124,143	266,785,718
(Estimación por Deterioro)	-225,833,187	-85,756,918	-140,076,269
<b>Bienes Realizables</b>	<b>2,021,955,159</b>	<b>1,457,582,042</b>	<b>564,373,117</b>
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,577,469,635	2,829,052,170	1,748,417,465
Otros Bienes Realizables	154,871,111	153,147,994	1,723,117
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,710,385,587	-1,524,618,121	-1,185,767,466
<b>Participación en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>3,841,197,404</b>	<b>2,320,667,412</b>	<b>1,520,529,992</b>
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>2,009,545,822</b>	<b>2,006,140,538</b>	<b>3,405,284</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,381,462,185</b>	<b>2,372,737,244</b>	<b>1,008,724,940</b>
Cargos Diferidos	727,753,608	343,204,555	384,549,053
Activos Intangibles	1,044,054,452	574,084,045	469,970,407
Otros Activos	1,609,654,125	1,455,448,645	154,205,480
<b>Total Activo</b>	¢ <b>477,742,310,930</b>	<b>402,556,101,072</b>	<b>75,186,209,859</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Enero de 2019 y 2018  
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A  
2 de 2

.....viene

	2019	2018	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <b>347,733,480,548</b>	<b>293,441,682,387</b>	<b>54,291,798,161</b>
A la Vista	30,326,730,505	29,657,600,435	669,130,071
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	10,195,640	9,953,111	242,529
A a Plazo	313,178,748,089	261,289,829,305	51,888,918,784
Cargos Financieros por Pagar	4,217,806,315	2,484,299,537	1,733,506,778
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>41,738,673,944</b>	<b>31,257,982,085</b>	<b>10,480,691,860</b>
A Plazo	40,097,084,469	29,034,611,101	11,062,473,367
Otras Obligaciones con Entidades	1,408,015,108	2,075,811,435	-667,796,326
Cargos Financieros por Pagar	233,574,367	147,559,549	86,014,818
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>9,436,824,088</b>	<b>8,516,473,827</b>	<b>920,350,260</b>
Provisiones	556,959,417	760,502,480	-203,543,063
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,879,864,671	7,755,971,348	1,123,893,324
<b>Otros pasivos</b>	<b>5,011,226,747</b>	<b>4,062,219,754</b>	<b>949,006,993</b>
Ingresos Diferidos	4,575,315,256	3,901,142,388	674,172,868
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	15,391,745	20,000,258	-4,608,513
Otros Pasivos	420,519,746	141,077,108	279,442,638
<b>Total Pasivo</b>	<b>403,920,205,328</b>	<b>337,278,358,054</b>	<b>66,641,847,274</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>52,869,900,687</b>	<b>47,275,126,998</b>	<b>5,594,773,689</b>
Capital Pagado	52,869,900,687	47,275,126,998	5,594,773,689
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>-984,394,171</b>	<b>-1,337,404,609</b>	<b>353,010,439</b>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-235,784,289	19,816,004	-255,600,293
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-736,449,163	-1,332,119,545	595,670,383
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-12,160,719	-25,101,068	12,940,349
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>21,365,450,304</b>	<b>18,778,277,406</b>	<b>2,587,172,899</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>571,148,782</b>	<b>561,743,223</b>	<b>9,405,559</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>73,822,105,603</b>	<b>65,277,743,018</b>	<b>8,544,362,585</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>477,742,310,930</b>	<b>402,556,101,072</b>	<b>75,186,209,859</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>7,407,829,382</b>	<b>6,227,654,232</b>	<b>1,180,175,150</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>921,641,253,439</b>	<b>803,271,914,626</b>	<b>118,369,338,814</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>4,142,589,153</b>	<b>4,362,934,096</b>	<b>-220,344,942</b>

  
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 Enero de 2019 y 2018  
 (expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**1 de 2**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	731,155,816	604,722,291	126,433,525
Por cartera de crédito	5,189,625,810	4,321,537,125	868,088,685
Ganancias por diferencias de cambio	166,532,241	50,665,777	115,866,464
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	55	0	55
Otros ingresos financieros	4,639,171	40,771,269	-36,132,098
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>6,091,953,093</b>	<b>5,017,696,463</b>	<b>1,074,256,630</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	2,615,444,904	2,118,539,978	496,904,926
Por obligaciones con entidades financieras	305,295,249	205,218,638	100,076,611
Pérdidas por diferencias de cambio	117,000,516	14,155,047	102,845,469
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	1	520,152	-520,151
Otros gastos financieros	14,145,236	11,539,629	2,605,607
<b>Total gastos financieros</b>	<b>3,051,885,906</b>	<b>2,349,973,444</b>	<b>701,912,462</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	1,174,865,225.64	978,039,887.22	196,825,338
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	311,651,567	270,718,086	40,933,481
<b>Resultado financiero</b>	<b>2,176,853,528</b>	<b>1,960,401,218</b>	<b>216,452,311</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	232,759,273	197,919,834	34,839,439
Por bienes realizables	74,593,553	5,092,675	69,500,878
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	16,799,582	14,991,738	1,807,845
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	2,000,000	2,000,000	0
Otros ingresos operativos	196,521,372	108,111,589	88,409,783
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>522,673,780</b>	<b>328,115,836</b>	<b>194,557,944</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Enero de 2019 y 2018  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**2 de 2**

...viene	2019	2018	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	91,320,938	58,973,559	32,347,379
Por bienes realizables	193,496,730	123,606,589	69,890,141
Pérdida por participación de capital en otras empresas	3,915,264	6,999,345	-3,084,081
Por bienes diversos	1,362,539	368,469	994,070
Por provisiones	1,088,395	1,088,395	0
Otros gastos con partes relacionadas	142,796,471	135,341,571	7,454,900
Otros gastos operativos	189,137,962	88,633,068	100,504,895
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>623,118,299</b>	<b>415,010,996</b>	<b>208,107,304</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 2,076,409,010</b>	<b>1,873,506,058</b>	<b>202,902,951</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 896,559,793	765,836,986	130,722,808
Otros gastos de administración	581,787,665	517,463,940	64,323,725
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>1,478,347,458</b>	<b>1,283,300,925</b>	<b>195,046,532</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>598,061,552</b>	<b>590,205,133</b>	<b>7,856,419</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	26,912,770	28,461,910	-1,549,140
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 571,148,782</b>	<b>561,743,223</b>	<b>9,405,559</b>

  
Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

  
Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

  
Lic. Fidel Quesada M.  
Gerente Financiero