



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2019	2018	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 6,820,028,376	6,653,895,957	166,132,419
Efectivo	4,541,973,838	3,137,509,865	1,404,463,972
Banco Central	930,394,324	1,319,604,627	-389,210,302
Entidades Financieras del País	1,347,660,214	2,196,781,465	-849,121,251
Inversiones en Instrumentos Financieros	137,895,716,898	106,938,082,634	30,957,634,264
Disponibles para la Venta	134,974,608,786	103,945,028,291	31,029,580,495
Productos por Cobrar	2,921,108,112	2,993,054,343	-71,946,231
Cartera de Crédito	332,689,347,601	283,598,877,044	49,090,470,557
Créditos Vigentes	306,893,203,413	255,299,915,788	51,593,287,625
Créditos Vencidos	33,177,964,312	35,438,118,784	-2,260,154,472
Créditos en Cobro Judicial	3,560,464,411	3,306,398,015	254,066,396
Productos por Cobrar	3,385,091,903	3,090,599,660	294,492,243
(Estimación por Deterioro)	-14,327,376,437	-13,536,155,202	-791,221,235
Cuentas y Comisiones por Cobrar	878,744,795	391,270,857	487,473,938
Comisiones por Cobrar	285,281,219	85,266,976	200,014,242
Cuentas con Partes Relacionadas	152,920,748	7,258,722	145,662,025
Otras Cuentas por Cobrar	725,066,569	387,871,516	337,195,054
(Estimación por Deterioro)	-284,523,741	-89,126,357	-195,397,384
Bienes Realizables	1,909,798,993	1,433,209,574	476,589,419
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,523,968,918	2,884,994,342	1,638,974,576
Otros Bienes Realizables	157,554,285	136,001,688	21,552,596
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,771,724,209	-1,587,786,456	-1,183,937,754
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,877,303,496	2,425,298,407	1,452,005,090
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,013,720,215	1,987,380,409	26,339,806
Otros Activos	3,388,091,442	2,409,821,951	978,269,491
Cargos Diferidos	708,269,521	334,324,775	373,944,746
Activos Intangibles	1,009,845,228	992,883,451	16,961,778
Otros Activos	1,669,976,693	1,082,613,726	587,362,967
Total Activo	¢ 489,472,751,816	405,837,836,833	83,634,914,983

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2019	2018	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>354,022,140,305</u>	<u>296,177,932,443</u>	<u>57,844,207,862</u>
A la Vista	29,880,960,798	30,406,739,385	-525,778,587
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	18,222,345	8,406,722	9,815,623
A a Plazo	319,482,815,155	263,266,019,443	56,216,795,712
Cargos Financieros por Pagar	4,640,142,007	2,496,766,892	2,143,375,114
Obligaciones con Entidades	<u>45,978,839,937</u>	<u>30,483,534,495</u>	<u>15,495,305,442</u>
A Plazo	44,400,382,043	28,325,862,370	16,074,519,673
Otras Obligaciones con Entidades	1,365,707,225	2,021,513,024	-655,805,799
Cargos Financieros por Pagar	212,750,669	136,159,101	76,591,568
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>9,847,322,450</u>	<u>8,846,632,310</u>	<u>1,000,690,140</u>
Provisiones	585,207,048	818,446,687	-233,239,639
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,262,115,402	8,028,185,623	1,233,929,779
Otros pasivos	<u>4,918,679,671</u>	<u>4,354,709,096</u>	<u>563,970,576</u>
Ingresos Diferidos	4,613,532,154	3,998,019,403	615,512,751
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	1,568,522	26,442,435	-24,873,913
Otros Pasivos	303,578,996	330,247,258	-26,668,262
Total Pasivo	<u>414,766,982,363</u>	<u>339,862,808,344</u>	<u>74,904,174,020</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>53,455,480,427</u>	<u>47,867,646,039</u>	<u>5,587,834,388</u>
Capital Pagado	53,455,480,427	47,867,646,039	5,587,834,388
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>-968,876,659</u>	<u>-1,322,690,567</u>	<u>353,813,909</u>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-125,067,148	-11,405,305	-113,661,843
Ajuste Valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-832,195,875	-1,286,950,185	454,754,311
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-11,613,636	-24,335,077	12,721,441
Reservas Patrimoniales	<u>21,296,198,263</u>	<u>18,749,851,092</u>	<u>2,546,347,172</u>
Resultado del Período	<u>922,967,422</u>	<u>680,221,926</u>	<u>242,745,496</u>
Total Patrimonio	<u>74,705,769,453</u>	<u>65,975,028,489</u>	<u>8,730,740,964</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>489,472,751,816</u>	<u>405,837,836,833</u>	<u>83,634,914,983</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>6,282,627,134</u>	<u>6,006,833,503</u>	<u>275,793,631</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	929,846,637,739	813,148,430,016	116,698,207,723
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,277,861,306	4,376,362,118	-98,500,812

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 28 de Febrero de 2019 y 2018
 (expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2019	2018	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,485,211,599	1,249,828,153	235,383,446
Por cartera de crédito	9,934,354,451	8,291,019,674	1,643,334,777
Ganancias por diferencias de cambio	311,571,872	108,012,264	203,559,607
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	55	678,117	-678,062
Otros ingresos financieros	7,491,660	49,952,319	-42,460,659
Total ingresos financieros	11,738,629,637	9,699,490,528	2,039,139,109
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	5,311,566,633	4,259,327,219	1,052,239,415
Por obligaciones con entidades financieras	600,264,676	399,254,287	201,010,389
Pérdidas por diferencias de cambio	247,239,083	41,550,536	205,688,547
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	1	1,145,752	-1,145,751
Otros gastos financieros	30,333,389	23,251,789	7,081,600
Total gastos financieros	6,189,403,782	4,724,529,583	1,464,874,199
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,000,689,047.71	2,082,426,158.88	-81,737,111
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	603,954,887	674,703,031	-70,748,143
Resultado financiero	4,152,491,695	3,567,237,817	585,253,878
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	425,925,336	391,436,582	34,488,754
Por bienes realizables	173,657,923	44,340,877	129,317,046
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	67,286,288	117,026,429	-49,740,141
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	6,121,800	4,000,000	2,121,800
Otros ingresos operativos	363,450,232	208,839,918	154,610,314
Total otros ingresos de operación	1,036,441,579	765,643,806	270,797,773

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 28 de Febrero de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2019	2018	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	191,975,902	128,616,515	63,359,387
Por bienes realizables	370,960,621	231,026,754	139,933,867
Pérdida por participación de capital en otras empresas	18,295,878	4,403,042	13,892,836
Por bienes diversos	2,357,017	1,399,571	957,445
Por provisiones	2,241,224	2,176,791	64,433
Otros gastos con partes relacionadas	285,464,680	274,624,565	10,840,115
Otros gastos operativos	359,494,963	259,816,736	99,678,226
Total otros gastos de operación	1,230,790,284	902,063,974	328,726,310
Resultado operacional bruto	¢ 3,958,142,990	3,430,817,649	527,325,341
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 1,781,966,824	1,629,436,102	152,530,722
Otros gastos de administración	1,209,718,133	1,087,114,945	122,603,187
Total gastos administrativos	2,991,684,957	2,716,551,047	275,133,910
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	966,458,033	714,266,602	252,191,432
Participaciones sobre la utilidad	43,490,611	34,044,676	9,445,936
Resultado del período	¢ 922,967,422	680,221,926	242,745,496


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero