



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

Cuadro A
1 de 2

| | 2019 | 2018 | VARIACION |
|--|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| Activo | | | |
| Disponibilidades | ¢ 6,907,961,521 | 6,167,752,403 | 740,209,118 |
| Efectivo | 4,804,323,521 | 2,853,378,209 | 1,950,945,311 |
| Banco Central | 950,887,430 | 863,791,717 | 87,095,713 |
| Entidades Financieras del País | 1,152,750,570 | 2,450,582,476 | -1,297,831,906 |
| Inversiones en Instrumentos Financieros | 142,705,689,688 | 104,292,387,732 | 38,413,301,956 |
| Disponibles para la Venta | 140,686,576,767 | 102,341,683,683 | 38,344,893,084 |
| Productos por Cobrar | 2,019,112,921 | 1,950,704,048 | 68,408,873 |
| Cartera de Crédito | 334,455,604,202 | 287,937,000,873 | 46,518,603,329 |
| Créditos Vigentes | 308,437,085,564 | 258,993,991,641 | 49,443,093,923 |
| Créditos Vencidos | 33,463,288,982 | 36,025,128,435 | -2,561,839,453 |
| Créditos en Cobro Judicial | 3,701,659,275 | 3,455,380,091 | 246,279,184 |
| Productos por Cobrar | 3,644,880,368 | 3,296,247,566 | 348,632,802 |
| (Estimación por Deterioro) | -14,791,309,987 | -13,833,746,859 | -957,563,127 |
| Cuentas y Comisiones por Cobrar | 920,131,604 | 713,795,684 | 206,335,920 |
| Comisiones por Cobrar | 278,846,747 | 122,430,701 | 156,416,045 |
| Cuentas con Partes Relacionadas | 123,095,042 | 108,438,184 | 14,656,858 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 725,711,140 | 584,453,374 | 141,257,765 |
| (Estimación por Deterioro) | -207,521,324 | -101,526,575 | -105,994,748 |
| Bienes Realizables | 1,879,241,950 | 1,551,244,477 | 327,997,472 |
| Bienes y Valores por Recuperación de Créditos | 4,465,451,879 | 3,077,846,635 | 1,387,605,243 |
| Otros Bienes Realizables | 147,422,600 | 143,443,899 | 3,978,701 |
| (Estimación por Deterioro y Disposición Legal) | -2,733,632,529 | -1,670,046,057 | -1,063,586,472 |
| Participación en el Capital de Otras Empresas | 3,896,641,219 | 2,837,002,477 | 1,059,638,742 |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto) | 1,995,237,884 | 1,986,246,655 | 8,991,229 |
| Otros Activos | 3,280,997,399 | 2,725,716,148 | 555,281,251 |
| Cargos Diferidos | 688,785,434 | 325,444,994 | 363,340,440 |
| Activos Intangibles | 1,056,163,010 | 972,838,134 | 83,324,876 |
| Otros Activos | 1,536,048,956 | 1,427,433,020 | 108,615,936 |
| Total Activo | ¢ 496,041,505,468 | 408,211,146,449 | 87,830,359,018 |

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Marzo 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 | ¢ 359,797,804,530 | 296,309,306,820 | 63,488,497,710 |
| A la Vista | 29,363,138,812 | 28,585,428,746 | 777,710,066 |
| Otras Oblig, con el Publico a la Vista | 18,479,033 | 8,465,627 | 10,013,406 |
| A a Plazo | 325,398,094,380 | 265,347,756,962 | 60,050,337,418 |
| Cargos Financieros por Pagar | 5,018,092,305 | 2,367,655,484 | 2,650,436,821 |
| Obligaciones con Entidades | 45,254,526,814 | 31,468,581,168 | 13,785,945,646 |
| A Plazo | 43,668,198,472 | 29,363,853,575 | 14,304,344,897 |
| Otras Obligaciones con Entidades | 1,323,010,237 | 1,966,708,950 | -643,698,713 |
| Cargos Financieros por Pagar | 263,318,106 | 138,018,643 | 125,299,463 |
| Otras Cuentas por Pagar y Provisiones | 10,313,237,284 | 8,841,519,302 | 1,471,717,982 |
| Provisiones | 613,646,726 | 830,052,388 | -216,405,663 |
| Otras Cuentas por Pagar Diversas | 9,699,590,558 | 8,011,466,913 | 1,688,123,645 |
| Otros pasivos | 4,817,439,382 | 4,433,083,663 | 384,355,719 |
| Ingresos Diferidos | 4,616,324,592 | 4,047,535,778 | 568,788,814 |
| Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes | 282,656 | 33,139,036 | -32,856,380 |
| Otros Pasivos | 200,832,134 | 352,408,848 | -151,576,714 |
| Total Pasivo | 420,183,008,010 | 341,052,490,952 | 79,130,517,058 |
| Patrimonio | | | |
| Capital Social | 54,103,516,245 | 48,484,777,922 | 5,618,738,323 |
| Capital Pagado | 54,103,516,245 | 48,484,777,922 | 5,618,738,323 |
| Aportes Patrimoniales no Capitalizados | | | |
| Ajustes al Patrimonio | -1,001,137,801 | -1,256,838,583 | 255,700,782 |
| Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta | -229,138,134 | -13,214,152 | -215,923,982 |
| Ajuste Valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez | -763,030,693 | -1,220,021,330 | 456,990,637 |
| Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos | -8,968,975 | -23,603,102 | 14,634,126 |
| Reservas Patrimoniales | 21,332,728,359 | 18,645,358,832 | 2,687,369,528 |
| Resultado del Período | 1,423,390,654 | 1,285,357,326 | 138,033,328 |
| Total Patrimonio | 75,858,497,457 | 67,158,655,497 | 8,699,841,960 |
| Total Pasivo y Patrimonio | 496,041,505,468 | 408,211,146,449 | 87,830,359,018 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 6,265,973,396 | 6,158,872,130 | 107,101,266 |
| Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras | 937,058,892,964 | 824,070,091,118 | 112,988,801,846 |
| Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras | 3,293,277,044 | 4,366,404,709 | -1,073,127,665 |


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 Marzo 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 | ¢ 2,328,373,457 | 1,885,888,261 | 442,485,196 |
| Por cartera de crédito | 15,195,248,578 | 12,779,915,863 | 2,415,332,715 |
| Ganancias por diferencias de cambio | 657,161,905 | 253,170,975 | 403,990,930 |
| Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta | 101 | 1,572,804 | -1,572,702 |
| Otros ingresos financieros | 16,192,390 | 58,335,342 | -42,142,951 |
| Total ingresos financieros | 18,196,976,432 | 14,978,883,244 | 3,218,093,188 |
| Gastos financieros | | | |
| Por obligaciones con el público | 8,062,139,186 | 6,409,145,485 | 1,652,993,701 |
| Por obligaciones con entidades financieras | 944,696,248 | 603,540,015 | 341,156,233 |
| Pérdidas por diferencias de cambio | 603,843,413 | 181,932,946 | 421,910,468 |
| Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta | 22,583,322 | 1,145,752 | 21,437,570 |
| Otros gastos financieros | 44,705,132 | 36,700,934 | 8,004,198 |
| Total gastos financieros | 9,677,967,301 | 7,232,465,131 | 2,445,502,170 |
| Gasto por estimación de deterioro de activos | 3,213,898,479.94 | 2,992,113,799.24 | 221,784,681 |
| Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones | 1,013,743,366 | 919,728,135 | 94,015,231 |
| Resultado financiero | 6,318,854,017 | 5,674,032,449 | 644,821,569 |
| Otros ingresos de operación | | | |
| Comisiones por servicios | 625,795,164 | 654,619,501 | -28,824,337 |
| Por bienes realizables | 370,044,179 | 60,531,209 | 309,512,971 |
| Ganancia por particip en el capital de otras empresas | 81,974,863 | 130,452,370 | -48,477,508 |
| Cambio y arbitraje de divisas | 0 | 0 | 0 |
| Otros ingresos con partes relacionadas | 18,121,800 | 6,000,000 | 12,121,800 |
| Otros ingresos operativos | 635,391,025 | 349,523,335 | 285,867,690 |
| Total otros ingresos de operación | 1,731,327,031 | 1,201,126,414 | 530,200,617 |

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Marzo 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 | 281,030,891 | 171,055,962 | 109,974,929 |
| Por bienes realizables | 607,449,205 | 337,298,539 | 270,150,666 |
| Pérdida por participación de capital en otras empresas | 13,646,730 | 6,124,913 | 7,521,817 |
| Por bienes diversos | 2,456,718 | 1,695,284 | 761,434 |
| Por provisiones | 3,361,836 | 3,265,186 | 96,649 |
| Otros gastos con partes relacionadas | 393,908,951 | 410,601,863 | -16,692,913 |
| Otros gastos operativos | 733,147,082 | 423,900,452 | 309,246,630 |
| Total otros gastos de operación | 2,035,001,413 | 1,353,942,200 | 681,059,213 |
| Resultado operacional bruto | ¢ 6,015,179,635 | 5,521,216,663 | 493,962,972 |
| Gastos administrativos | | | |
| Gastos de personal | ¢ 2,665,355,612 | 2,507,150,784 | 158,204,828 |
| Otros gastos de administración | 1,859,362,605 | 1,666,149,643 | 193,212,962 |
| Total gastos administrativos | 4,524,718,217 | 4,173,300,428 | 351,417,790 |
| Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad | 1,490,461,418 | 1,347,916,236 | 142,545,183 |
| Participaciones sobre la utilidad | 67,070,764 | 62,558,909 | 4,511,855 |
| Resultado del período | ¢ 1,423,390,654 | 1,285,357,326 | 138,033,328 |


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero