



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2019	2018	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,189,721,108	6,569,789,254	619,931,854
Efectivo	5,141,190,276	3,029,760,753	2,111,429,523
Banco Central	707,424,494	1,408,134,608	-700,710,115
Entidades Financieras del País	1,341,106,339	2,131,893,894	-790,787,554
Inversiones en Instrumentos Financieros	146,061,098,356	103,647,196,770	42,413,901,586
Disponibles para la Venta	143,899,534,057	101,477,787,058	42,421,747,000
Productos por Cobrar	2,161,564,299	2,169,409,713	-7,845,414
Cartera de Crédito	335,880,500,168	293,286,879,496	42,593,620,672
Créditos Vigentes	308,849,664,467	265,911,952,034	42,937,712,432
Créditos Vencidos	34,634,336,577	34,645,973,742	-11,637,165
Créditos en Cobro Judicial	3,702,104,076	3,565,204,422	136,899,655
Productos por Cobrar	3,669,768,925	3,267,527,848	402,241,077
(Estimación por Deterioro)	-14,975,373,877	-14,103,778,550	-871,595,327
Cuentas y Comisiones por Cobrar	527,913,924	553,266,206	-25,352,282
Comisiones por Cobrar	152,489,863	76,119,943	76,369,920
Cuentas con Partes Relacionadas	144,361,706	13,730,361	130,631,345
Otras Cuentas por Cobrar	423,128,752	549,181,496	-126,052,744
(Estimación por Deterioro)	-192,066,397	-85,765,593	-106,300,803
Bienes Realizables	1,896,541,199	1,581,829,799	314,711,400
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,484,902,281	3,203,276,366	1,281,625,915
Otros Bienes Realizables	144,967,141	133,641,084	11,326,057
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,733,328,223	-1,755,087,652	-978,240,572
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,969,004,596	2,851,044,734	1,117,959,863
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,980,387,022	1,999,006,390	-18,619,368
Otros Activos	3,337,243,431	2,924,072,027	413,171,404
Cargos Diferidos	669,301,347	316,565,214	352,736,133
Activos Intangibles	1,089,250,358	1,115,398,368	-26,148,010
Otros Activos	1,578,691,727	1,492,108,445	86,583,282
Total Activo	¢ 500,842,409,804	413,413,084,676	87,429,325,129

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril 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	¢ 365,438,290,391	300,160,893,575	65,277,396,816
A la Vista	28,965,043,121	28,613,920,370	351,122,751
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	23,786,903	13,175,749	10,611,153
A a Plazo	330,870,060,833	269,102,231,046	61,767,829,787
Cargos Financieros por Pagar	5,579,399,535	2,431,566,410	3,147,833,125
Obligaciones con Entidades	44,527,921,893	33,032,222,831	11,495,699,062
A Plazo	42,992,322,359	30,960,674,034	12,031,648,324
Otras Obligaciones con Entidades	1,279,920,559	1,911,394,496	-631,473,936
Cargos Financieros por Pagar	255,678,975	160,154,301	95,524,675
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	9,870,026,700	8,447,543,494	1,422,483,206
Provisiones	645,501,670	853,622,325	-208,120,656
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,224,525,030	7,593,921,169	1,630,603,861
Otros pasivos	4,946,412,871	4,494,285,076	452,127,795
Ingresos Diferidos	4,612,475,412	4,145,717,611	466,757,801
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	234,418	22,410,244	-22,175,826
Otros Pasivos	333,703,040	326,157,220	7,545,820
Total Pasivo	424,782,651,855	346,134,944,976	78,647,706,879
Patrimonio			
Capital Social	53,455,293,483	48,241,159,426	5,214,134,058
Capital Pagado	53,455,293,483	48,241,159,426	5,214,134,058
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	-469,919,643	-1,151,310,218	681,390,575
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	51,283,296	-30,361,413	81,644,709
Ajuste Valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-514,908,479	-1,097,274,547	582,366,067
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-6,294,460	-23,674,258	17,379,799
Reservas Patrimoniales	21,313,364,859	18,570,536,468	2,742,828,391
Resultado del Período	1,761,019,250	1,617,754,024	143,265,226
Total Patrimonio	76,059,757,949	67,278,139,700	8,781,618,249
Total Pasivo y Patrimonio	500,842,409,804	413,413,084,676	87,429,325,129
Cuentas Contingentes Deudoras	6,268,977,520	6,141,935,864	127,041,656
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	944,930,637,001	835,492,074,600	109,438,562,401
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,526,226,364	4,159,955,222	-633,728,858


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 30 de Abril 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	¢ 3,199,313,040	2,490,043,241	709,269,799
Por cartera de crédito	20,276,019,243	17,177,754,654	3,098,264,589
Ganancias por diferencias de cambio	797,212,110	306,925,718	490,286,392
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	101	2,154,806	-2,154,704
Otros ingresos financieros	19,107,534	70,068,605	-50,961,072
Total ingresos financieros	24,291,652,028	20,046,947,023	4,244,705,005
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	10,871,435,448	8,591,868,199	2,279,567,249
Por obligaciones con entidades financieras	1,274,101,143	820,246,152	453,854,991
Pérdidas por diferencias de cambio	734,218,063	209,920,150	524,297,913
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	22,583,322	1,145,752	21,437,570
Otros gastos financieros	67,701,865	49,461,085	18,240,780
Total gastos financieros	12,970,039,840	9,672,641,338	3,297,398,503
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,226,872,076.54	3,891,025,511.28	335,846,565
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,306,012,941	1,147,419,212	158,593,729
Resultado financiero	8,400,753,052	7,630,699,386	770,053,666
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	818,802,566	817,295,493	1,507,074
Por bienes realizables	531,581,979	88,865,798	442,716,181
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	100,586,325	144,494,627	-43,908,302
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	25,287,974	8,000,000	17,287,974
Otros ingresos operativos	783,795,035	459,636,560	324,158,475
Total otros ingresos de operación	2,260,053,879	1,518,292,477	741,761,401

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Abril 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	366,908,210	247,579,479	119,328,731
Por bienes realizables	829,297,926	456,873,707	372,424,219
Pérdida por participación de capital en otras empresas	15,979,714	6,124,913	9,854,801
Por bienes diversos	2,456,718	6,304,798	-3,848,080
Por provisiones	4,482,448	4,353,582	128,866
Otros gastos con partes relacionadas	518,249,305	547,013,823	-28,764,517
Otros gastos operativos	932,459,075	563,881,783	368,577,292
Total otros gastos de operación	2,669,833,396	1,832,132,084	837,701,312
Resultado operacional bruto	¢ 7,990,973,535	7,316,859,779	674,113,756
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,569,901,999	3,418,534,990	151,367,008
Otros gastos de administración	2,577,072,322	2,204,341,517	372,730,804
Total gastos administrativos	6,146,974,320	5,622,876,508	524,097,812
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,843,999,215	1,693,983,272	150,015,944
Participaciones sobre la utilidad	82,979,965	76,229,247	6,750,717
Resultado del período	¢ 1,761,019,250	1,617,754,024	143,265,226


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero