



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

Cuadro A
 1 de 2

	2019	2018	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 8,822,150,208	7,533,689,690	1,288,460,518
Efectivo	5,066,802,411	3,118,912,560	1,947,889,851
Banco Central	2,244,721,388	1,208,706,306	1,036,015,082
Entidades Financieras del País	1,510,626,409	3,206,070,824	-1,695,444,415
Inversiones en Instrumentos Financieros	148,428,015,585	103,183,305,937	45,244,709,647
Disponibles para la Venta	145,893,773,123	101,246,435,349	44,647,337,774
Productos por Cobrar	2,534,242,461	1,936,870,589	597,371,873
Cartera de Crédito	338,254,098,950	300,458,747,594	37,795,351,356
Créditos Vigentes	314,385,095,178	277,782,767,341	36,602,327,837
Créditos Vencidos	31,893,890,795	30,428,004,068	1,465,886,727
Créditos en Cobro Judicial	3,485,710,326	3,348,681,002	137,029,325
Productos por Cobrar	3,705,590,981	3,311,936,118	393,654,863
(Estimación por Deterioro)	-15,216,188,330	-14,412,640,935	-803,547,395
Cuentas y Comisiones por Cobrar	485,238,922	372,080,456	113,158,466
Comisiones por Cobrar	144,877,000	69,436,956	75,440,044
Cuentas con Partes Relacionadas	121,279,381	9,407,789	111,871,593
Otras Cuentas por Cobrar	432,171,489	384,509,074	47,662,414
(Estimación por Deterioro)	-213,088,948	-91,273,363	-121,815,585
Bienes Realizables	2,210,068,718	1,612,671,168	597,397,550
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,974,348,762	3,275,720,016	1,698,628,746
Otros Bienes Realizables	138,727,086	161,308,256	-22,581,170
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,903,007,130	-1,824,357,105	-1,078,650,026
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,993,204,882	2,859,869,546	1,133,335,336
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,009,292,283	1,993,021,007	16,271,276
Otros Activos	3,202,431,751	2,913,514,476	288,917,275
Cargos Diferidos	746,971,464	489,288,630	257,682,835
Activos Intangibles	1,114,515,642	1,109,117,671	5,397,971
Otros Activos	1,340,944,645	1,315,108,175	25,836,470
Total Activo	¢ 507,404,501,298	420,926,899,874	86,477,601,425

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Mayo 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	¢ 370,939,337,903	306,644,673,766	64,294,664,137
A la Vista	28,200,309,521	27,555,190,598	645,118,923
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	16,698,967	10,197,068	6,501,898
A a Plazo	336,719,268,369	276,681,527,316	60,037,741,053
Cargos Financieros por Pagar	6,003,061,046	2,397,758,783	3,605,302,263
Obligaciones con Entidades	43,689,890,271	32,895,550,720	10,794,339,551
A Plazo	42,195,636,787	30,878,396,598	11,317,240,189
Otras Obligaciones con Entidades	1,236,434,576	1,855,564,903	-619,130,326
Cargos Financieros por Pagar	257,818,907	161,589,219	96,229,688
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	10,459,422,051	8,743,050,467	1,716,371,584
Provisiones	692,198,672	878,083,397	-185,884,725
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,767,223,379	7,864,967,070	1,902,256,309
Otros pasivos	4,826,872,414	4,667,676,460	159,195,954
Ingresos Diferidos	4,671,100,245	4,218,843,202	452,257,043
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	225,651	21,668,792	-21,443,141
Otros Pasivos	155,546,518	427,164,466	-271,617,948
Total Pasivo	429,915,522,639	352,950,951,413	76,964,571,225
Patrimonio			
Capital Social	53,928,318,098	48,485,244,620	5,443,073,478
Capital Pagado	53,928,318,098	48,485,244,620	5,443,073,478
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	112,463,995	-1,106,496,165	1,218,960,160
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	341,892,408	-50,046,016	391,938,424
Ajuste Valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-224,401,393	-1,035,943,529	811,542,136
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-5,027,020	-20,506,620	15,479,600
Reservas Patrimoniales	21,289,914,657	18,469,891,297	2,820,023,360
Resultado del Período	2,158,281,909	2,127,308,708	30,973,202
Total Patrimonio	77,488,978,660	67,975,948,460	9,513,030,199
Total Pasivo y Patrimonio	507,404,501,298	420,926,899,874	86,477,601,425
Cuentas Contingentes Deudoras	6,221,462,750	6,381,823,086	-160,360,335
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	955,263,261,669	848,548,832,618	106,714,429,051
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,307,281,773	3,769,624,224	537,657,549


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 Mayo 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	¢ 4,123,337,721	3,067,939,317	1,055,398,404
Por cartera de crédito	25,498,712,757	21,818,564,570	3,680,148,187
Ganancias por diferencias de cambio	1,128,055,571	391,566,970	736,488,601
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	103	5,050,095	-5,049,992
Otros ingresos financieros	22,513,293	83,675,730	-61,162,437
Total ingresos financieros	30,772,619,446	25,366,796,683	5,405,822,763
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	13,740,791,627	10,830,636,074	2,910,155,553
Por obligaciones con entidades financieras	1,602,504,692	1,042,393,786	560,110,906
Pérdidas por diferencias de cambio	1,076,866,887	256,827,628	820,039,259
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	22,583,322	1,145,752	21,437,570
Otros gastos financieros	85,811,949	61,950,401	23,861,548
Total gastos financieros	16,528,558,476	12,192,953,641	4,335,604,835
Gasto por estimación de deterioro de activos	5,314,651,699.52	4,818,611,282.58	496,040,417
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,617,481,453	1,443,316,281	174,165,172
Resultado financiero	10,546,890,722	9,798,548,040	748,342,682
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,015,217,874	990,991,364	24,226,511
Por bienes realizables	543,067,666	135,327,404	407,740,262
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	125,460,805	153,359,525	-27,898,719
Cambio y arbitraje de divisas	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	32,322,762	10,000,000	22,322,762
Otros ingresos operativos	1,033,701,655	567,510,371	466,191,284
Total otros ingresos de operación	2,749,770,763	1,857,188,664	892,582,099

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Mayo 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	477,253,449	323,401,255	153,852,194
Por bienes realizables	1,025,700,865	608,707,107	416,993,757
Pérdida por participación de capital en otras empresas	16,653,909	6,164,998	10,488,911
Por bienes diversos	2,919,838	7,130,492	-4,210,653
Por provisiones	5,603,059	5,441,977	161,082
Otros gastos con partes relacionadas	620,987,107	680,899,943	-59,912,836
Otros gastos operativos	1,289,140,036	694,777,074	594,362,963
Total otros gastos de operación	3,438,258,263	2,326,522,844	1,111,735,419
Resultado operacional bruto	¢ 9,858,403,222	9,329,213,860	529,189,362
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,485,164,991	4,351,865,284	133,299,707
Otros gastos de administración	3,113,257,174	2,749,800,191	363,456,983
Total gastos administrativos	7,598,422,165	7,101,665,475	496,756,690
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,259,981,057	2,227,548,385	32,432,672
Participaciones sobre la utilidad	101,699,148	100,239,677	1,459,470
Resultado del período	¢ 2,158,281,909	2,127,308,708	30,973,202


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero