



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

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

	2019	2018	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>9,103,220,510</b>	<b>6,895,445,368</b>	<b>2,207,775,142</b>
Efectivo	5,113,276,182	2,987,980,559	2,125,295,622
Banco Central	1,400,320,589	1,148,439,419	251,881,170
Entidades Financieras del País	2,589,623,740	2,759,025,389	-169,401,650
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>151,120,396,089</b>	<b>105,606,545,218</b>	<b>45,513,850,871</b>
Disponibles para la Venta	148,064,378,606	103,379,369,256	44,685,009,350
Productos por Cobrar	3,056,017,483	2,227,175,962	828,841,521
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>338,493,277,478</b>	<b>305,950,437,698</b>	<b>32,542,839,780</b>
Créditos Vigentes	312,634,233,650	281,196,676,248	31,437,557,401
Créditos Vencidos	34,217,286,321	33,055,164,441	1,162,121,880
Créditos en Cobro Judicial	3,504,098,768	2,955,586,290	548,512,479
Productos por Cobrar	3,717,996,222	3,367,904,913	350,091,309
(Estimación por Deterioro)	-15,580,337,483	-14,624,894,194	-955,443,289
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>758,137,175</b>	<b>552,213,447</b>	<b>205,923,727</b>
Comisiones por Cobrar	165,309,872	53,043,597	112,266,275
Cuentas con Partes Relacionadas	125,879,504	16,104,990	109,774,515
Otras Cuentas por Cobrar	737,300,389	576,343,114	160,957,275
(Estimación por Deterioro)	-270,352,591	-93,278,254	-177,074,337
<b>Bienes Realizables</b>	<b>2,230,624,073</b>	<b>1,773,823,053</b>	<b>456,801,019</b>
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	5,041,205,557	3,562,791,603	1,478,413,955
Otros Bienes Realizables	184,504,922	167,807,162	16,697,760
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,995,086,407	-1,956,775,712	-1,038,310,695
<b>Participación en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>3,136,434,483</b>	<b>2,873,181,793</b>	<b>263,252,690</b>
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>8,174,161,922</b>	<b>1,987,959,219</b>	<b>6,186,202,704</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,336,886,667</b>	<b>3,062,297,101</b>	<b>274,589,566</b>
Cargos Diferidos	725,840,696	477,382,129	248,458,566
Activos Intangibles	1,060,949,762	1,071,670,811	-10,721,049
Otros Activos	1,550,096,210	1,513,244,160	36,852,049
<b>Total Activo</b>	¢ <b>516,353,138,397</b>	<b>428,701,902,897</b>	<b>87,651,235,500</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Junio 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>380,682,502,641</b>	<b>313,973,166,963</b>	<b>66,709,335,677</b>
A la Vista	26,839,805,108	26,880,101,374	-40,296,266
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	16,537,081	9,384,228	7,152,853
A a Plazo	347,710,601,434	284,538,522,389	63,172,079,045
Cargos Financieros por Pagar	6,115,559,019	2,545,158,973	3,570,400,046
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>42,863,155,314</b>	<b>32,266,117,727</b>	<b>10,597,037,587</b>
A Plazo	41,426,732,062	30,313,922,503	11,112,809,559
Otras Obligaciones con Entidades	1,192,548,638	1,799,215,367	-606,666,729
Cargos Financieros por Pagar	243,874,613	152,979,856	90,894,757
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>8,978,294,580</b>	<b>8,351,095,835</b>	<b>627,198,746</b>
Provisiones	724,585,241	877,154,020	-152,568,779
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,253,709,339	7,473,941,814	779,767,525
<b>Otros pasivos</b>	<b>4,838,177,513</b>	<b>4,488,687,016</b>	<b>349,490,497</b>
Ingresos Diferidos	4,688,565,054	4,299,555,561	389,009,493
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	506,359	18,839,393	-18,333,034
Otros Pasivos	149,106,100	170,292,062	-21,185,962
<b>Total Pasivo</b>	<b>437,362,130,048</b>	<b>359,079,067,541</b>	<b>78,283,062,507</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>55,210,677,610</b>	<b>49,718,620,261</b>	<b>5,492,057,349</b>
Capital Pagado	55,210,677,610	49,718,620,261	5,492,057,349
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>-49,869,015</b>	<b>-922,569,863</b>	<b>872,700,848</b>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-59,764,196	-14,944,877	-44,819,318
Ajuste Valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	13,648,763	-888,491,871	902,140,633
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-3,753,582	-19,133,115	15,379,533
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>21,270,640,974</b>	<b>18,363,307,798</b>	<b>2,907,333,176</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>2,559,558,781</b>	<b>2,463,477,160</b>	<b>96,081,620</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>78,991,008,350</b>	<b>69,622,835,356</b>	<b>9,368,172,993</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>516,353,138,397</b>	<b>428,701,902,897</b>	<b>87,651,235,500</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>6,238,390,685</b>	<b>6,678,997,268</b>	<b>-440,606,583</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>966,177,903,499</b>	<b>861,173,791,995</b>	<b>105,004,111,504</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>3,934,192,834</b>	<b>3,559,630,554</b>	<b>374,562,279</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 Junio 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	5,047,751,943	3,641,566,347	1,406,185,596
Por cartera de crédito	30,661,484,607	26,412,264,767	4,249,219,839
Ganancias por diferencias de cambio	1,497,078,824	431,518,143	1,065,560,681
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	573,451,944	5,050,183	568,401,761
Otros ingresos financieros	30,501,679	100,344,737	-69,843,058
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>37,810,268,997</b>	<b>30,590,744,177</b>	<b>7,219,524,820</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	16,683,377,729	13,137,080,165	3,546,297,565
Por obligaciones con entidades financieras	1,920,815,691	1,261,857,117	658,958,574
Pérdidas por diferencias de cambio	1,426,828,495	272,772,205	1,154,056,290
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	22,583,322	8,341,767	14,241,554
Otros gastos financieros	97,075,420	77,239,082	19,836,339
<b>Total gastos financieros</b>	<b>20,150,680,657</b>	<b>14,757,290,336</b>	<b>5,393,390,322</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	6,602,955,737.40	5,742,673,476.52	860,282,261
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,954,004,978	1,764,833,401	189,171,577
<b>Resultado financiero</b>	<b>13,010,637,580</b>	<b>11,855,613,766</b>	<b>1,155,023,814</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,305,764,050	1,159,090,506	146,673,544
Por bienes realizables	633,025,766	150,466,532	482,559,234
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	132,210,430	166,711,856	-34,501,427
Cambio y arbitraje de divisas	0	3	-3
Otros ingresos con partes relacionadas	38,821,745	12,000,000	26,821,745
Otros ingresos operativos	1,144,099,310	686,136,946	457,962,365
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,253,921,301</b>	<b>2,174,405,843</b>	<b>1,079,515,458</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Junio 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	572,453,868	381,803,400	190,650,468
Por bienes realizables	1,258,218,958	765,664,796	492,554,162
Pérdida por participación de capital en otras empresas	190,894,929	6,205,083	184,689,846
Por bienes diversos	7,334,053	8,243,613	-909,560
Por provisiones	6,723,671	6,530,373	193,299
Otros gastos con partes relacionadas	731,365,422	818,411,691	-87,046,269
Otros gastos operativos	1,610,631,748	824,865,357	785,766,391
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>4,377,622,649</b>	<b>2,811,724,312</b>	<b>1,565,898,336</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 11,886,936,232</b>	<b>11,218,295,296</b>	<b>668,640,936</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 5,418,503,519	5,310,570,434	107,933,086
Otros gastos de administración	3,788,266,450	3,328,167,626	460,098,824
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>9,206,769,969</b>	<b>8,638,738,059</b>	<b>568,031,910</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>2,680,166,262</b>	<b>2,579,557,237</b>	<b>100,609,026</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	120,607,482	116,080,076	<b>4,527,406</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 2,559,558,781</b>	<b>2,463,477,160</b>	<b>96,081,620</b>

  
Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

  
Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

  
Lic. Fidel Quesada M.  
Gerente Financiero