



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

Cuadro A
1 de 2

	2019	2018	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,459,716,410	7,098,490,141	361,226,269
Efectivo	5,162,288,929	3,194,062,135	1,968,226,794
Banco Central	988,124,888	1,141,540,510	-153,415,622
Entidades Financieras del País	1,309,302,593	2,762,887,496	-1,453,584,904
Inversiones en Instrumentos Financieros	156,932,115,323	111,328,320,911	45,603,794,412
Disponibles para la Venta	153,262,381,658	108,777,809,111	44,484,572,548
Productos por Cobrar	3,669,733,664	2,550,511,800	1,119,221,865
Cartera de Crédito	340,859,690,361	310,876,081,879	29,983,608,482
Créditos Vigentes	315,889,774,299	286,876,908,562	29,012,865,737
Créditos Vencidos	33,299,982,070	31,482,832,632	1,817,149,438
Créditos en Cobro Judicial	4,024,389,969	2,696,245,304	1,328,144,664
Productos por Cobrar	3,842,306,111	3,340,351,642	501,954,469
(Estimación por Deterioro)	-16,196,762,088	-13,520,256,260	-2,676,505,827
Cuentas y Comisiones por Cobrar	490,523,827	317,262,550	173,261,277
Comisiones por Cobrar	178,246,428	57,828,325	120,418,103
Cuentas con Partes Relacionadas	144,431,290	16,238,422	128,192,868
Otras Cuentas por Cobrar	456,944,043	325,870,081	131,073,962
(Estimación por Deterioro)	-289,097,935	-82,674,278	-206,423,656
Bienes Realizables	2,188,369,619	1,956,558,641	231,810,979
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	5,154,828,831	3,842,141,254	1,312,687,578
Otros Bienes Realizables	179,595,029	157,761,422	21,833,607
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-3,146,054,241	-2,043,344,035	-1,102,710,206
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,151,597,609	2,887,130,627	264,466,982
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	8,234,639,071	2,013,972,531	6,220,666,541
Otros Activos	3,332,303,725	3,316,071,893	16,231,832
Cargos Diferidos	704,709,927	465,475,629	239,234,298
Activos Intangibles	993,074,362	1,043,135,139	-50,060,777
Otros Activos	1,634,519,436	1,807,461,125	-172,941,688
Total Activo	¢ 522,648,955,946	439,793,889,173	82,855,066,773

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Julio 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	¢ 385,191,869,144	318,467,812,015	66,724,057,130
A la Vista	28,206,847,962	26,419,084,167	1,787,763,794
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	16,044,973	9,336,578	6,708,395
A a Plazo	350,515,042,810	289,295,548,185	61,219,494,625
Cargos Financieros por Pagar	6,453,933,400	2,743,843,084	3,710,090,316
Obligaciones con Entidades	42,074,134,789	37,685,269,976	4,388,864,813
A Plazo	40,674,015,419	35,786,338,183	4,887,677,235
Otras Obligaciones con Entidades	1,148,259,062	1,742,341,042	-594,081,980
Cargos Financieros por Pagar	251,860,309	156,590,751	95,269,557
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	9,332,386,887	8,118,204,841	1,214,182,046
Provisiones	723,622,344	863,991,984	-140,369,640
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,608,764,543	7,254,212,856	1,354,551,686
Otros pasivos	4,994,241,771	4,669,408,257	324,833,514
Ingresos Diferidos	4,727,590,087	4,369,962,594	357,627,493
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	501,188	12,650,984	-12,149,796
Otros Pasivos	266,150,496	286,794,678	-20,644,183
Total Pasivo	441,592,632,591	368,940,695,089	72,651,937,502
Patrimonio			
Capital Social	55,912,334,982	50,386,082,264	5,526,252,719
Capital Pagado	55,912,334,982	50,386,082,264	5,526,252,719
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	1,021,990,857	-860,689,749	1,882,680,606
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	464,627,382	-46,408,359	511,035,742
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	556,912,043	-795,661,010	1,352,573,052
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	451,432	-18,620,380	19,071,812
Reservas Patrimoniales	21,254,402,524	18,374,852,868	2,879,549,655
Resultado del Período	2,867,594,992	2,952,948,701	-85,353,709
Total Patrimonio	81,056,323,355	70,853,194,084	10,203,129,271
Total Pasivo y Patrimonio	522,648,955,946	439,793,889,173	82,855,066,773
Cuentas Contingentes Deudoras	6,547,535,075	6,798,528,106	-250,993,031
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	984,744,036,919	872,292,606,525	112,451,430,394
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,890,326,095	3,402,440,893	487,885,202


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 Julio 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	¢ 5,994,292,736	4,271,102,362	1,723,190,374
Por cartera de crédito	35,993,101,537	31,291,399,884	4,701,701,653
Ganancias por diferencias de cambio	1,873,888,480	473,173,115	1,400,715,365
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	573,451,980	5,050,183	568,401,797
Otros ingresos financieros	42,675,331	103,170,157	-60,494,827
Total ingresos financieros	44,477,410,063	36,143,895,700	8,333,514,363
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	19,708,531,314	15,516,369,292	4,192,162,023
Por obligaciones con entidades financieras	2,244,953,953	1,484,468,654	760,485,299
Pérdidas por diferencias de cambio	1,815,682,553	284,730,945	1,530,951,608
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	22,583,322	10,440,162	12,143,160
Otros gastos financieros	114,843,980	88,715,558	26,128,423
Total gastos financieros	23,906,595,122	17,384,724,610	6,521,870,512
Gasto por estimación de deterioro de activos	7,851,457,324.69	6,826,721,863.62	1,024,735,461
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,472,744,205	2,061,786,897	410,957,307
Resultado financiero	15,192,101,821	13,994,236,124	1,197,865,697
Otros ingresos de operación	0	0	
Comisiones por servicios	1,515,965,539	1,337,676,963	178,288,576
Por bienes realizables	663,978,188	192,494,020	471,484,169
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	147,373,561	180,700,776	-33,327,214
Cambio y arbitraje de divisas	2,327,317,289	1,710,871,758	616,445,531
Otros ingresos con partes relacionadas			0
Otros ingresos operativos			0
Total otros ingresos de operación	4,654,634,578	3,421,743,517	1,232,891,062

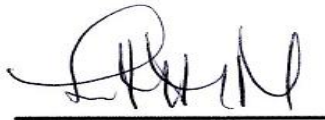
sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Julio 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	677,701,999	449,705,680	227,996,319
Por bienes realizables	1,466,310,161	911,214,097	555,096,064
Pérdida por participación de capital en otras empresas	190,894,929	6,245,168	184,649,761
Por bienes diversos	12,963,932	10,200,975	2,762,957
Por provisiones	6,723,671	7,618,768	-895,097
Otros gastos con partes relacionadas	757,926,492	953,734,089	-195,807,597
Otros gastos operativos	1,889,878,458	995,312,303	894,566,155
Total otros gastos de operación	5,002,399,642	3,334,031,080	1,668,368,562
Resultado operacional bruto	¢ 14,844,336,758	14,081,948,561	762,388,197
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 6,412,499,086	6,237,793,447	174,705,639
Otros gastos de administración	4,552,849,658	3,888,227,590	664,622,068
Total gastos administrativos	10,965,348,744	10,126,021,037	839,327,708
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,002,717,269	3,092,092,881	-89,375,612
Participaciones sobre la utilidad	135,122,277	139,144,180	-4,021,903
Resultado del período	¢ 2,867,594,992	2,952,948,701	-85,353,709


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero