



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

	2019	2018	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 6,627,676,756	7,854,739,269	-1,227,062,513
Efectivo	4,477,875,670	3,420,891,969	1,056,983,701
Banco Central	771,008,205	1,352,203,712	-581,195,507
Entidades Financieras del País	1,378,792,881	3,081,643,588	-1,702,850,707
Inversiones en Instrumentos Financieros	160,645,577,239	112,066,780,603	48,578,796,636
Disponibles para la Venta	156,425,201,266	108,885,087,549	47,540,113,717
Productos por Cobrar	4,220,375,973	3,181,693,054	1,038,682,919
Cartera de Crédito	344,649,782,110	316,329,840,208	28,319,941,902
Créditos Vigentes	320,252,317,778	291,272,800,557	28,979,517,222
Créditos Vencidos	32,361,284,556	32,592,658,203	-231,373,647
Créditos en Cobro Judicial	4,343,956,402	2,826,000,827	1,517,955,575
Productos por Cobrar	3,889,124,283	3,449,106,874	440,017,409
(Estimación por Deterioro)	-16,196,900,909	-13,810,726,253	-2,386,174,656
Cuentas y Comisiones por Cobrar	872,444,499	430,212,438	442,232,061
Comisiones por Cobrar	124,958,449	56,666,400	68,292,048
Cuentas con Partes Relacionadas	128,903,862	46,113,857	82,790,004
Otras Cuentas por Cobrar	885,151,978	436,422,349	448,729,629
(Estimación por Deterioro)	-266,569,789	-108,990,168	-157,579,621
Bienes Realizables	2,055,896,452	1,949,245,515	106,650,937
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	5,052,123,538	3,917,594,812	1,134,528,726
Otros Bienes Realizables	172,409,692	191,050,703	-18,641,011
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-3,168,636,779	-2,159,400,000	-1,009,236,778
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,164,810,216	2,890,566,859	274,243,357
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	8,337,730,923	2,022,793,428	6,314,937,495
Otros Activos	3,361,886,671	3,437,884,414	-75,997,744
Cargos Diferidos	786,129,880	728,877,857	57,252,023
Activos Intangibles	932,326,027	1,016,734,281	-84,408,254
Otros Activos	1,643,430,764	1,692,272,277	-48,841,513
Total Activo	¢ 529,715,804,864	446,982,062,733	82,733,742,131


sigue.....



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

.....viene

	2019	2018	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>390,706,632,287</u>	<u>323,876,356,718</u>	<u>66,830,275,568</u>
A la Vista	28,269,363,272	26,443,620,578	1,825,742,693
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	39,786,798	10,325,040	29,461,758
A a Plazo	355,499,313,552	294,494,780,762	61,004,532,790
Cargos Financieros por Pagar	6,898,168,665	2,927,630,338	3,970,538,327
Obligaciones con Entidades	41,863,265,203	38,136,862,914	3,726,402,289
A Plazo	40,511,383,014	36,248,921,536	4,262,461,478
Otras Obligaciones con Entidades	1,103,562,130	1,684,937,031	-581,374,902
Cargos Financieros por Pagar	248,320,059	203,004,346	45,315,713
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	9,813,516,332	8,470,003,834	1,343,512,498
Provisiones	759,964,242	865,340,570	-105,376,328
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,053,552,090	7,604,663,264	1,448,888,826
Otros pasivos	4,880,794,567	4,708,353,838	172,440,730
Ingresos Diferidos	4,762,554,230	4,427,801,955	334,752,275
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	362,389	13,813,120	-13,450,731
Otros Pasivos	117,877,948	266,738,763	-148,860,814
Total Pasivo	447,264,208,389	375,191,577,303	72,072,631,086
Patrimonio			
Capital Social	56,628,654,158	51,069,233,146	5,559,421,012
Capital Pagado	56,628,654,158	51,069,233,146	5,559,421,012
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	1,191,454,263	-865,165,152	2,056,619,415
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	622,686,130	-110,738,394	733,424,524
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	565,217,497	-735,588,658	1,300,806,155
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	3,550,636	-18,838,101	22,388,737
Reservas Patrimoniales	21,233,960,903	18,288,966,350	2,944,994,553
Resultado del Período	3,397,527,152	3,297,451,087	100,076,065
Total Patrimonio	82,451,596,476	71,790,485,430	10,661,111,045
Total Pasivo y Patrimonio	529,715,804,864	446,982,062,733	82,733,742,131
Cuentas Contingentes Deudoras	6,728,524,043	7,100,939,560	-372,415,516
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,002,998,695,689	905,625,835,141	97,372,860,548
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,308,798,385	3,350,074,327	958,724,058


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 Agosto de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

	2019	2018	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 6,895,362,757	4,888,992,361	2,006,370,396
Por cartera de crédito	41,258,930,530	36,208,351,777	5,050,578,753
Ganancias por diferencias de cambio	1,986,510,038	700,992,854	1,285,517,184
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	666,294,115	5,050,183	661,243,932
Otros ingresos financieros	104,237,240	111,428,951	-7,191,710
Total ingresos financieros	50,911,334,680	41,914,816,125	8,996,518,556
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22,767,189,416	17,936,082,207	4,831,107,209
Por obligaciones con entidades financieras	2,562,328,204	1,751,480,104	810,848,099
Pérdidas por diferencias de cambio	1,883,363,401	446,278,359	1,437,085,041
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	22,583,322	11,749,963	10,833,359
Otros gastos financieros	129,714,288	100,305,204	29,409,084
Total gastos financieros	27,365,178,630	20,245,895,838	7,119,282,793
Gasto por estimación de deterioro de activos	14,569,664,670.10	7,868,299,334.76	6,701,365,335
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	8,507,108,434	2,288,765,317	6,218,343,117
Resultado financiero	17,483,599,814	16,089,386,270	1,394,213,544
Otros ingresos de operación	0	0	
Comisiones por servicios	1,759,165,732	1,519,441,949	239,723,783
Por bienes realizables	807,324,765	209,632,168	597,692,597
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	160,586,169	187,179,082	-26,592,913
Cambio y arbitraje de divisas	2,727,076,666	1,916,253,199	810,823,467
Otros ingresos con partes relacionadas			0
Otros ingresos operativos			0
Total otros ingresos de operación	5,454,153,332	3,832,506,397	1,621,646,934

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Agosto de 2019 y 2018
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2019	2018	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	777,067,139	519,450,476	257,616,663
Por bienes realizables	1,723,142,006	1,070,420,638	652,721,368
Pérdida por participación de capital en otras empresas	190,894,929	9,287,242	181,607,687
Por bienes diversos	16,094,512	17,134,129	-1,039,618
Por provisiones	8,964,895	8,707,163	257,732
Otros gastos con partes relacionadas	781,635,593	1,093,658,831	-312,023,238
Otros gastos operativos	2,075,280,190	1,184,764,150	890,516,040
Total otros gastos de operación	5,573,079,263	3,903,422,630	1,669,656,633
Resultado operacional bruto	¢ 17,364,673,883	16,018,470,037	1,346,203,846
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 7,376,136,444	7,153,642,414	222,494,030
Otros gastos de administración	5,277,451,860	4,515,251,437	762,200,424
Total gastos administrativos	12,653,588,305	11,668,893,851	984,694,454
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,549,039,084	3,452,828,365	96,210,719
Participaciones sobre la utilidad	151,511,932	155,377,277	-3,865,346
Resultado del período	¢ 3,397,527,152	3,297,451,087	100,076,065


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero