



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

	2019	2018	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ 7,822,836,732	7,248,024,787	574,811,944
Efectivo	4,631,580,309	3,956,940,480	674,639,828
Banco Central	1,019,303,114	1,324,402,890	-305,099,777
Entidades Financieras del País	2,171,953,309	1,966,681,417	205,271,892
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>164,254,882,033</b>	<b>114,876,881,536</b>	<b>49,378,000,498</b>
Disponibles para la Venta	161,095,699,399	112,794,933,382	48,300,766,018
Productos por Cobrar	3,159,182,634	2,081,948,154	1,077,234,480
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>347,755,824,652</b>	<b>322,665,858,134</b>	<b>25,089,966,518</b>
Créditos Vigentes	322,711,305,180	296,662,214,506	26,049,090,674
Créditos Vencidos	33,589,273,915	33,107,001,780	482,272,134
Créditos en Cobro Judicial	4,536,310,102	3,313,373,027	1,222,937,075
Productos por Cobrar	3,970,066,335	3,489,239,340	480,826,995
(Estimación por Deterioro)	-17,051,130,880	-13,905,970,519	-3,145,160,361
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>121,658,909</b>	<b>681,720,099</b>	<b>-560,061,190</b>
Comisiones por Cobrar	87,113,556	63,801,959	23,311,597
Cuentas con Partes Relacionadas	122,447,195	17,227,799	105,219,396
Otras Cuentas por Cobrar	104,285,096	691,612,199	-587,327,103
(Estimación por Deterioro)	-192,186,938	-90,921,858	-101,265,081
<b>Bienes Realizables</b>	<b>2,076,867,330</b>	<b>2,084,684,972</b>	<b>-7,817,642</b>
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	5,071,630,852	4,184,553,770	887,077,082
Otros Bienes Realizables	190,323,848	184,118,733	6,205,116
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-3,185,087,371	-2,283,987,531	-901,099,840
<b>Participación en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>3,193,951,230</b>	<b>3,207,540,740</b>	<b>-13,589,509</b>
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>8,342,574,203</b>	<b>2,051,748,224</b>	<b>6,290,825,979</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,635,454,836</b>	<b>3,196,139,091</b>	<b>439,315,745</b>
Cargos Diferidos	763,260,964	710,686,588	52,574,375
Activos Intangibles	867,239,915	976,260,039	-109,020,125
Otros Activos	2,004,953,958	1,509,192,463	495,761,495
<b>Total Activo</b>	¢ <b>537,204,049,925</b>	<b>456,012,597,582</b>	<b>81,191,452,343</b>


sigue.....



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

.....viene

	2019	2018	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <u>396,951,677,060</u>	<u>332,468,941,747</u>	<u>64,482,735,312</u>
A la Vista	28,354,115,545	26,888,666,229	1,465,449,315
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	16,495,142	9,034,102	7,461,039
A a Plazo	361,158,802,687	302,350,595,738	58,808,206,949
Cargos Financieros por Pagar	7,422,263,686	3,220,645,678	4,201,618,008
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>41,224,133,350</u>	<u>37,556,719,624</u>	<u>3,667,413,726</u>
A Plazo	39,936,460,941	35,739,140,095	4,197,320,845
Otras Obligaciones con Entidades	1,058,454,090	1,626,998,398	-568,544,308
Cargos Financieros por Pagar	229,218,319	190,581,131	38,637,188
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>9,997,373,114</u>	<u>8,837,237,448</u>	<u>1,160,135,666</u>
Provisiones	826,510,205	859,004,213	-32,494,008
Otras Cuentas por Pagar Diversas	9,170,862,909	7,978,233,236	1,192,629,673
<b>Otros pasivos</b>	<u>4,930,911,642</u>	<u>4,607,231,538</u>	<u>323,680,104</u>
Ingresos Diferidos	4,802,075,181	4,521,040,567	281,034,614
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	669,279	19,590,052	-18,920,773
Otros Pasivos	128,167,183	66,600,920	61,566,263
<b>Total Pasivo</b>	<u>453,104,095,165</u>	<u>383,470,130,358</u>	<u>69,633,964,808</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>57,324,015,349</u>	<u>51,758,406,922</u>	<u>5,565,608,427</u>
Capital Pagado	57,324,015,349	51,758,406,922	5,565,608,427
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>1,694,721,654</u>	<u>-953,450,716</u>	<u>2,648,172,370</u>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	784,029,677	-304,932,174	1,088,961,851
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	906,787,553	-630,226,437	1,537,013,990
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	3,904,424	-18,292,105	22,196,529
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>21,220,052,662</u>	<u>18,139,633,044</u>	<u>3,080,419,619</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>3,861,165,094</u>	<u>3,597,877,975</u>	<u>263,287,119</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>84,099,954,760</u>	<u>72,542,467,224</u>	<u>11,557,487,536</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>537,204,049,925</u>	<u>456,012,597,582</u>	<u>81,191,452,343</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	7,199,794,571	7,464,159,077	-264,364,506
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	993,004,107,338	895,736,308,012	97,267,799,326
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	4,106,065,830	3,753,443,586	352,622,244

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

	2019	2018	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 7,883,656,077	5,515,008,869	2,368,647,208
Por cartera de crédito	46,505,244,582	41,099,014,019	5,406,230,563
Ganancias por diferencias de cambio	2,442,058,997	1,069,624,270	1,372,434,727
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	667,707,381	9,635,370	658,072,011
Otros ingresos financieros	146,673,968	123,712,040	22,961,928
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>57,645,341,006</b>	<b>47,816,994,569</b>	<b>9,828,346,437</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	25,876,815,866	20,428,913,266	5,447,902,600
Por obligaciones con entidades financieras	2,849,765,402	2,014,126,478	835,638,925
Pérdidas por diferencias de cambio	2,249,298,864	728,705,846	1,520,593,018
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	26,961,756	11,749,963	15,211,794
Otros gastos financieros	146,431,338	113,755,404	32,675,934
<b>Total gastos financieros</b>	<b>31,149,273,227</b>	<b>23,297,250,956</b>	<b>7,852,022,271</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	15,767,750,821.52	8,942,003,166.94	6,825,747,655
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	9,065,862,116	2,566,517,266	6,499,344,850
<b>Resultado financiero</b>	<b>19,794,179,073</b>	<b>18,144,257,712</b>	<b>1,649,921,361</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>	0	0	
Comisiones por servicios	1,972,420,437	1,669,769,977	302,650,460
Por bienes realizables	958,746,986	245,290,606	713,456,380
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	189,727,183	174,193,048	15,534,135
Cambio y arbitraje de divisas	<b>3,120,894,605</b>	<b>2,089,253,631</b>	1,031,640,975
Otros ingresos con partes relacionadas			0
Otros ingresos operativos			0
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>6,241,789,210</b>	<b>4,178,507,261</b>	<b>2,063,281,949</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 30 de Setiembre de 2019 y 2018  
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2019	2018	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	870,905,626	592,496,523	278,409,103
Por bienes realizables	1,959,240,622	1,258,730,726	700,509,896
Pérdida por participación de capital en otras empresas	190,894,929	9,327,327	181,567,602
Por bienes diversos	16,277,577	17,967,420	-1,689,843
Por provisiones	10,085,507	9,795,559	289,948
Otros gastos con partes relacionadas	809,263,581	1,230,574,460	-421,310,879
Otros gastos operativos	2,472,368,698	1,393,906,478	1,078,462,219
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>6,329,036,540</b>	<b>4,512,798,494</b>	<b>1,816,238,046</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 19,706,931,744</b>	<b>17,809,966,480</b>	<b>1,896,965,265</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 8,374,898,297	8,074,305,374	300,592,923
Otros gastos de administración	6,004,067,127	5,104,382,201	899,684,926
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>14,378,965,424</b>	<b>13,178,687,575</b>	<b>1,200,277,849</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>4,034,524,075</b>	<b>3,767,411,492</b>	<b>267,112,583</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	173,358,981	169,533,518	3,825,463
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 3,861,165,094</b>	<b>3,597,877,975</b>	<b>263,287,119</b>

  
Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

  
Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

  
Lic. Fidel Quesada M.  
Gerente Financiero