



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

	2019	2018	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,851,883,003	7,271,643,485	580,239,518
Efectivo	4,952,017,793	4,228,081,109	723,936,684
Banco Central	1,279,161,570	1,228,901,681	50,259,889
Entidades Financieras del País	1,620,703,640	1,814,660,695	-193,957,055
Inversiones en Instrumentos Financieros	166,754,032,505	116,920,885,321	49,833,147,184
Disponibles para la Venta	163,953,724,180	114,797,019,736	49,156,704,444
Productos por Cobrar	2,800,308,325	2,123,865,585	676,442,741
Cartera de Crédito	350,453,581,880	326,689,065,244	23,764,516,636
Créditos Vigentes	326,582,551,727	303,942,875,485	22,639,676,242
Créditos Vencidos	33,894,118,043	30,389,681,261	3,504,436,781
Créditos en Cobro Judicial	4,571,537,016	3,084,943,446	1,486,593,570
Productos por Cobrar	4,193,450,835	3,534,391,605	659,059,230
(Estimación por Deterioro)	-18,788,075,741	-14,262,826,552	-4,525,249,189
Cuentas y Comisiones por Cobrar	137,273,857	398,733,049	-261,459,192
Comisiones por Cobrar	72,471,621	74,099,835	-1,628,214
Cuentas con Partes Relacionadas	148,066,502	2,717,130	145,349,372
Otras Cuentas por Cobrar	111,849,368	416,304,640	-304,455,272
(Estimación por Deterioro)	-195,113,634	-94,388,556	-100,725,078
Bienes Realizables	2,197,543,836	2,085,913,967	111,629,868
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	5,222,999,282	4,297,392,092	925,607,190
Otros Bienes Realizables	216,347,176	178,673,221	37,673,955
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-3,241,802,622	-2,390,151,346	-851,651,276
Participación en el Capital de Otras Empresas	1,504,814,307	3,241,236,009	-1,736,421,702
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	8,318,303,410	2,053,325,661	6,264,977,750
Otros Activos	3,471,156,254	3,142,225,685	328,930,569
Cargos Diferidos	740,392,047	692,298,616	48,093,431
Activos Intangibles	800,197,056	934,018,734	-133,821,677
Otros Activos	1,930,567,151	1,515,908,336	414,658,815
Total Activo	¢ 540,688,589,051	461,803,028,422	78,885,560,630


sigue.....



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

.....viene

	2019	2018	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>401,408,336,398</u>	<u>336,108,096,289</u>	<u>65,300,240,109</u>
A la Vista	29,747,540,217	27,092,528,580	2,655,011,637
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	14,629,934	9,083,932	5,546,001
A a Plazo	363,748,695,884	305,480,010,822	58,268,685,062
Cargos Financieros por Pagar	7,897,470,364	3,526,472,956	4,370,997,408
Obligaciones con Entidades	<u>40,555,417,692</u>	<u>40,151,007,637</u>	<u>404,410,054</u>
A Plazo	39,310,908,488	38,386,038,061	924,870,427
Otras Obligaciones con Entidades	1,012,931,157	1,568,520,155	-555,588,998
Cargos Financieros por Pagar	231,578,047	196,449,422	35,128,625
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>9,798,377,908</u>	<u>8,597,492,436</u>	<u>1,200,885,473</u>
Provisiones	861,566,303	901,367,078	-39,800,774
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,936,811,605	7,696,125,358	1,240,686,247
Otros pasivos	<u>4,888,411,920</u>	<u>4,783,232,828</u>	<u>105,179,091</u>
Ingresos Diferidos	4,823,646,140	4,562,969,446	260,676,694
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	437,757	17,384,029	-16,946,272
Otros Pasivos	64,328,023	202,879,353	-138,551,330
Total Pasivo	<u>456,650,543,918</u>	<u>389,639,829,190</u>	<u>67,010,714,728</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>56,772,661,564</u>	<u>51,098,263,154</u>	<u>5,674,398,409</u>
Capital Pagado	56,772,661,564	51,098,263,154	5,674,398,409
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>2,377,874,936</u>	<u>-935,025,351</u>	<u>3,312,900,287</u>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	1,202,877,077	-322,300,133	1,525,177,210
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	1,170,592,268	-595,746,248	1,766,338,516
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	4,405,591	-16,978,971	21,384,562
Reservas Patrimoniales	<u>20,755,599,028</u>	<u>18,031,954,742</u>	<u>2,723,644,286</u>
Resultado del Período	<u>4,131,909,606</u>	<u>3,968,006,686</u>	<u>163,902,920</u>
Total Patrimonio	<u>84,038,045,133</u>	<u>72,163,199,231</u>	<u>11,874,845,902</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>540,688,589,051</u>	<u>461,803,028,422</u>	<u>78,885,560,630</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	7,146,758,799	7,686,936,545	-540,177,746
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,004,099,096,783	906,775,395,191	97,323,701,592
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,597,615,526	3,213,951,926	383,663,600


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 Octubre 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	8,841,126,812	6,190,825,396	2,650,301,416
Por cartera de crédito	51,957,794,271	46,175,350,540	5,782,443,731
Ganancias por diferencias de cambio	2,570,672,110	1,912,367,695	658,304,415
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	839,482,578	12,037,051	827,445,527
Otros ingresos financieros	212,095,632	133,477,802	78,617,830
Total ingresos financieros	64,421,171,403	54,424,058,484	9,997,112,919
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	29,034,170,484	22,972,844,781	6,061,325,703
Por obligaciones con entidades financieras	3,141,963,362	2,280,652,743	861,310,619
Pérdidas por diferencias de cambio	2,328,636,268	1,393,620,298	935,015,969
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	26,961,756	11,749,963	15,211,793
Otros gastos financieros	160,083,204	125,805,397	34,277,807
Total gastos financieros	34,691,815,074	26,784,673,182	7,907,141,891
Gasto por estimación de deterioro de activos	17,618,904,202.94	10,165,458,414.46	7,453,445,788
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	9,390,556,962	2,880,376,340	6,510,180,623
Resultado financiero	21,501,009,089	20,354,303,226	1,146,705,863
Otros ingresos de operación	0	0	
Comisiones por servicios	2,194,679,347	1,846,705,859	347,973,488
Por bienes realizables	1,073,237,584	296,735,390	776,502,194
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	200,590,259	88,881,670	111,708,589
Cambio y arbitraje de divisas	3,468,507,190	2,232,322,920	1,236,184,270
Otros ingresos con partes relacionadas			0
Otros ingresos operativos			0
Total otros ingresos de operación	6,937,014,380	4,464,645,840	2,472,368,540

sigue....



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

...viene	2019	2018	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	967,277,463	674,534,310	292,743,153
Por bienes realizables	2,161,606,360	1,445,730,433	715,875,927
Pérdida por participación de capital en otras empresas	190,894,929	320,681	190,574,248
Por bienes diversos	17,393,370	25,710,840	-8,317,471
Por provisiones	11,206,119	10,883,954	322,165
Otros gastos con partes relacionadas	834,925,111	1,369,280,490	-534,355,379
Otros gastos operativos	2,233,438,318	1,756,990,364	476,447,954
Total otros gastos de operación	6,416,741,669	5,283,451,072	1,133,290,597
Resultado operacional bruto	¢ 22,021,281,800	19,535,497,994	2,485,783,806
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 9,377,562,758	9,024,124,789	353,437,969
Otros gastos de administración	6,807,760,015	5,700,119,578	1,107,640,437
Total gastos administrativos	16,185,322,773	14,724,244,366	1,461,078,407
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,318,025,946	4,154,980,824	163,045,122
Participaciones sobre la utilidad	186,116,340	186,974,138	-857,797
Resultado del período	¢ 4,131,909,606	3,968,006,686	163,902,920


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic: Fidel Quesada M.
Gerente Financiero