



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Octubre de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 4,746,838,535	5,021,277,858	(274,439,323)
Efectivo	2,764,063,367	2,262,649,680	501,413,687
Banco Central	1,102,770,508	1,258,513,720	(155,743,212)
Entidades Financieras del País	880,004,660	1,500,114,457	(620,109,798)
Inversiones en Instrumentos Financieros	122,864,291,580	113,259,940,554	9,604,351,027
Disponibles para la Venta	120,050,682,495	111,125,039,981	8,925,642,514
Productos por Cobrar	2,813,609,085	2,134,900,573	678,708,512
Cartera de Crédito	269,577,382,788	240,982,307,959	28,595,074,829
Créditos Vigentes	236,306,992,650	211,129,786,343	25,177,206,307
Créditos Vencidos	40,299,466,955	34,688,132,528	5,611,334,426
Créditos en Cobro Judicial	2,430,845,731	2,201,951,336	228,894,395
Productos por Cobrar	3,377,531,615	2,941,495,618	436,035,997
(Estimación por Deterioro)	(12,837,454,163)	(9,979,057,866)	(2,858,396,296)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	408,146,893	628,230,801	(220,083,908)
Comisiones por Cobrar	61,083,616	102,485,747	(41,402,132)
Cuentas con Partes Relacionadas	6,745,938	201,154,434	(194,408,496)
Otras Cuentas por Cobrar	447,817,651	742,624,408	(294,806,758)
(Estimación por Deterioro)	(107,500,312)	(418,033,789)	310,533,477
Bienes Realizables	1,249,141,365	897,102,550	352,038,815
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	2,552,963,751	1,714,266,415	838,697,335
Otros Bienes Realizables	101,104,427	79,568,931	21,535,497
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,404,926,813)	(896,732,796)	(508,194,018)
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,124,303,628	1,902,253,179	222,050,449
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,024,176,457	1,774,624,348	249,552,109
Otros Activos	2,183,883,780	1,520,717,675	663,166,104
Cargos Diferidos	373,465,478	143,022,480	230,442,998
Activos Intangibles	476,231,901	374,258,203	101,973,698
Otros Activos	1,334,186,402	1,003,436,992	330,749,409
Total Activo	¢ 405,178,165,025	365,986,454,924	39,191,710,101

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Octubre de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2017	2016	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 296,664,113,706	258,496,702,390	38,167,411,316
A la Vista	27,664,761,277	26,021,657,238	1,643,104,040
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	8,062,926	6,226,184	1,836,742
A a Plazo	266,298,704,995	229,701,338,513	36,597,366,482
Cargos Financieros por Pagar	2,692,584,508	2,767,480,455	(74,895,947)
Obligaciones con Entidades	33,184,147,634	37,416,014,540	(4,231,866,906)
A Plazo	30,789,643,802	34,410,386,040	(3,620,742,238)
Otras Obligaciones con Entidades	2,235,719,177	2,832,684,051	(596,964,874)
Cargos Financieros por Pagar	158,784,654	172,944,449	(14,159,795)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	7,456,994,570	7,126,311,574	330,682,997
Provisiones	576,235,023	879,614,300	(303,379,276)
Otras Cuentas por Pagar Diversas	6,880,759,547	6,246,697,274	634,062,273
Otros pasivos	3,977,913,695	3,866,150,091	111,763,604
Ingresos Diferidos	3,777,681,091	3,761,446,822	16,234,269
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	12,086,856	8,246,096	3,840,760
Otros Pasivos	188,145,748	96,457,173	91,688,575
Total Pasivo	341,283,169,605	306,905,178,594	34,377,991,011
Patrimonio			
Capital Social	45,622,124,712	40,281,982,037	5,340,142,675
Capital Pagado	45,622,124,712	40,281,982,037	5,340,142,675
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	(1,194,834,218)	781,985,019	(1,976,819,237)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	63,995,659	317,521,271	(253,525,611)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(1,233,157,819)	452,534,245	(1,685,692,065)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(25,672,058)	11,929,503	(37,601,562)
Reservas Patrimoniales	15,954,648,208	13,491,873,900	2,462,774,308
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	3,513,056,717	4,525,435,373	(1,012,378,656)
Total Patrimonio	63,894,995,419	59,081,276,329	4,813,719,090
Total Pasivo y Patrimonio	405,178,165,025	365,986,454,924	39,191,710,101
Cuentas Contingentes Deudoras	5,146,944,496	4,175,979,165	970,965,331
Otras Cuentas Orden por Cuenta Propia Deudoras	745,057,085,544	646,499,795,688	98,557,289,855
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,097,210,253	3,291,330,320	805,879,933

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz
Contador General



Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
 al 31 de Octubre de 2017 y 2016
 (expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢ 217,657,480	204,127,058	13,530,422
Por inversiones en instrumentos financieros	6,122,102,276	4,587,723,538	1,534,378,739
Por cartera de crédito	39,518,572,933	36,632,233,285	2,886,339,648
Ganancias por diferencias de cambio	1,170,194,186	806,475,287	363,718,899
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	271,541,437	717,231,391	(445,689,954)
Otros ingresos financieros	360,566,329	1,169,298,959	(808,732,630)
Total ingresos financieros	47,660,634,643	44,117,089,518	3,543,545,124
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	20,380,394,634	18,207,026,776	2,173,367,858
Por obligaciones con entidades financieras	2,213,800,699	2,694,641,317	(480,840,618)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	10,672,236	(10,672,236)
Pérdidas por diferencias de cambio	740,686,779	358,777,931	381,908,848
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	14,618,602	1,494,238	13,124,363
Otros gastos financieros	185,514,044	189,012,381	(3,498,337)
Total gastos financieros	23,535,014,758	21,461,624,879	2,073,389,879
Gasto por estimación de deterioro de activos	9,219,146,837	6,799,674,620	2,419,472,217
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,765,359,047	1,594,038,309	1,171,320,738
Resultado financiero	17,671,832,094	17,449,828,328	222,003,767
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,221,681,093	1,256,929,386	(35,248,293)
Por bienes realizables	319,843,131	680,044,928	(360,201,796)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	258,198,647	67,052,351	191,146,296
Otros ingresos con partes relacionadas	20,000,000	10,000,000	10,000,000
Otros ingresos operativos	1,291,148,785	745,000,558	546,148,226
Total otros ingresos de operación	3,110,871,656	2,759,027,223	351,844,433

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Octubre de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2017	2016	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	517,384,289	459,753,488	57,630,801
Por bienes realizables	917,871,497	959,376,674	(41,505,177)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	55,128,939	0	55,128,939
Por bienes diversos	13,901,533	18,519,938	(4,618,404)
Por provisiones	10,625,748	10,474,619	151,129
Otros gastos con partes relacionadas	1,413,414,701	1,375,333,811	38,080,891
Otros gastos operativos	1,199,157,819	666,576,603	532,581,216
Total otros gastos de operación	4,127,484,526	3,490,035,132	637,449,394
Resultado operacional bruto	¢ 16,655,219,224	16,718,820,419	(63,601,194)
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 8,035,489,408	7,571,847,177	463,642,232
Otros gastos de administración	4,941,136,395	4,408,297,459	532,838,936
Total gastos administrativos	12,976,625,803	11,980,144,635	996,481,168
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,678,593,421	4,738,675,783	(1,060,082,362)
Participaciones sobre la utilidad	165,536,704	213,240,410	(47,703,706)
Resultado del período	¢ 3,513,056,717	4,525,435,373	(1,012,378,656)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz
Contador General