



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 6,653,895,957	5,120,507,657	1,533,388,301
Efectivo	3,137,509,865	2,426,035,393	711,474,472
Banco Central	1,319,604,627	994,510,429	325,094,197
Entidades Financieras del País	2,196,781,465	1,699,961,834	496,819,631
Inversiones en Instrumentos Financieros	106,938,082,634	122,658,215,167	(15,720,132,533)
Disponibles para la Venta	103,945,028,291	119,996,104,912	(16,051,076,621)
Productos por Cobrar	2,993,054,343	2,662,110,255	330,944,088
Cartera de Crédito	283,598,877,044	247,123,801,398	36,475,075,645
Créditos Videntes	255,299,915,788	217,076,068,363	38,223,847,424
Créditos Vencidos	35,438,118,784	36,298,477,554	(860,358,770)
Créditos en Cobro Judicial	3,306,398,015	1,397,313,919	1,909,084,096
Productos por Cobrar	3,090,599,660	2,962,486,355	128,113,305
(Estimación por Deterioro)	(13,536,155,202)	(10,610,544,792)	(2,925,610,410)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	391,270,857	451,164,162	(59,893,304)
Comisiones por Cobrar	85,266,976	98,039,779	(12,772,803)
Cuentas con Partes Relacionadas	7,258,722	1,573,210	5,685,512
Otras Cuentas por Cobrar	387,871,516	426,220,149	(38,348,633)
(Estimación por Deterioro)	(89,126,357)	(74,668,977)	(14,457,380)
Bienes Realizables	1,433,209,574	849,871,394	583,338,180
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	2,884,994,342	1,763,706,656	1,121,287,686
Otros Bienes Realizables	136,001,688	87,799,832	48,201,856
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,587,786,456)	(1,001,635,094)	(586,151,361)
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,425,298,407	1,917,285,793	508,012,613
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,987,380,409	1,934,598,016	52,782,393
Otros Activos	2,409,821,951	1,888,815,058	521,006,893
Cargos Diferidos	334,324,775	308,362,220	25,962,555
Activos Intangibles	992,883,451	440,156,337	552,727,113
Otros Activos	1,082,613,726	1,140,296,501	(57,682,775)
Total Activo	¢ 405,837,836,833	381,944,258,645	23,893,578,188

sigue.....

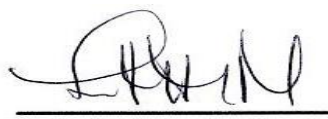


Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2018	2017	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 296,177,932,443	270,179,977,108	25,997,955,334
A la Vista	30,406,739,385	28,083,028,642	2,323,710,743
Otras Oblig. con el Público a la Vista	8,406,722	8,099,262	307,461
A a Plazo	263,266,019,443	239,629,934,575	23,636,084,868
Cargos Financieros por Pagar	2,496,766,892	2,458,914,629	37,852,263
Obligaciones con Entidades	30,483,534,495	38,666,478,890	(8,182,944,395)
A Plazo	28,325,862,370	35,871,879,901	(7,546,017,531)
Otras Obligaciones con Entidades	2,021,513,024	2,641,025,748	(619,512,724)
Cargos Financieros por Pagar	136,159,101	153,573,241	(17,414,141)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,846,632,310	8,538,088,808	308,543,502
Provisiones	818,446,687	767,828,875	50,617,812
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,028,185,623	7,770,259,933	257,925,691
Otros pasivos	4,354,709,096	4,111,394,305	243,314,790
Ingresos Diferidos	3,998,019,403	3,934,592,295	63,427,108
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	26,442,435	15,508,488	10,933,947
Otros Pasivos	330,247,258	161,293,522	168,953,736
Total Pasivo	339,862,808,344	321,495,939,112	18,366,869,232
Patrimonio			
Capital Social	47,867,646,039	42,563,390,986	5,304,255,053
Capital Pagado	47,867,646,039	42,563,390,986	5,304,255,053
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	(1,322,690,567)	413,267,134	(1,735,957,702)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	(11,405,305)	120,604,185	(132,009,490)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(1,286,950,185)	286,516,679	(1,573,466,864)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(24,335,077)	6,146,270	(30,481,347)
Reservas Patrimoniales	18,749,851,092	16,703,965,170	2,045,885,921
Resultado del Período	680,221,926	767,696,243	(87,474,317)
Total Patrimonio	65,975,028,489	60,448,319,533	5,526,708,956
Total Pasivo y Patrimonio	405,837,836,833	381,944,258,645	23,893,578,188
Cuentas Contingentes Deudoras	6,006,833,503	4,172,711,016	1,834,122,486
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	813,148,430,016	675,391,965,569	137,756,464,447
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,376,362,118	3,756,855,857	619,506,261


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 28 de Febrero de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	48,503,466.30	(48,503,466)
Por inversiones en instrumentos financieros	1,249,828,153	1,009,672,298	240,155,856
Por cartera de crédito	8,291,019,674	7,469,901,415	821,118,259
Ganancias por diferencias de cambio	108,012,264	267,163,199	(159,150,934)
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	678,117	92,984,895	(92,306,778)
Otros ingresos financieros	49,952,319	197,510,221	(147,557,901)
Total ingresos financieros	9,699,490,528	9,085,735,493	613,755,035
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	4,259,327,219	3,900,989,696	358,337,523
Por obligaciones con entidades financieras	399,254,287	438,096,411	(38,842,123)
Pérdidas por diferencias de cambio	41,550,536	152,493,206	(110,942,670)
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	1,145,752	97,661	1,048,091
Otros gastos financieros	23,251,789	47,629,750	(24,377,961)
Total gastos financieros	4,724,529,583	4,539,306,725	185,222,858
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,082,426,159	1,781,629,004	300,797,155
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	674,703,031	665,784,419	8,918,611
Resultado financiero	3,567,237,817	3,430,584,183	136,653,634
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	391,436,582	304,711,477	86,725,106
Por bienes realizables	44,340,877	93,263,749	(48,922,872)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	117,026,429	15,006,359	102,020,069
Otros ingresos con partes relacionadas	4,000,000	4,000,000	0
Otros ingresos operativos	208,839,918	132,714,854	76,125,064
Total otros ingresos de operación	765,643,806	549,696,440	215,947,366

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 28 de Febrero de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2018	2017	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	128,616,515	95,953,923	32,662,592
Por bienes realizables	231,026,754	158,006,377	73,020,377
Pérdida por participación de capital en otras empresas	4,403,042	9,078,370	(4,675,328)
Por bienes diversos	1,399,571	1,523,696	(124,124)
Por provisiones	2,176,791	2,125,150	51,641
Otros gastos con partes relacionadas	274,624,565	272,178,135	2,446,430
Otros gastos operativos	259,816,736	254,136,555	5,680,182
Total otros gastos de operación	902,063,974	793,002,205	109,061,769
Resultado operacional bruto	¢ 3,430,817,649	3,187,278,418	243,539,231
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 1,629,436,102	1,560,362,488	69,073,614
Otros gastos de administración	1,087,114,945	823,045,283	264,069,662
Total gastos administrativos	2,716,551,047	2,383,407,771	333,143,276
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	714,266,602	803,870,647	(89,604,045)
Participaciones sobre la utilidad	34,044,676	36,174,404	(2,129,728)
Resultado del período	¢ 680,221,926	767,696,243	(87,474,317)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero