



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de marzo de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 6,167,752,403	6,713,588,591	-545,836,189
Efectivo	2,853,378,209	2,631,733,567	221,644,643
Banco Central	863,791,717	1,091,060,417	-227,268,700
Entidades Financieras del País	2,450,582,476	2,990,794,608	-540,212,132
Inversiones en Instrumentos Financieros	104,292,387,732	125,197,924,867	-20,905,537,135
Disponibles para la Venta	102,341,683,683	123,445,405,362	-21,103,721,679
Productos por Cobrar	1,950,704,048	1,752,519,505	198,184,544
Cartera de Crédito	287,937,000,873	248,943,519,071	38,993,481,802
Créditos Vigentes	258,993,991,641	219,976,563,974	39,017,427,667
Créditos Vencidos	36,025,128,435	34,931,244,281	1,093,884,154
Créditos en Cobro Judicial	3,455,380,091	1,597,044,499	1,858,335,592
Productos por Cobrar	3,296,247,566	3,023,114,874	273,132,692
(Estimación por Deterioro)	-13,833,746,859	-10,584,448,556	-3,249,298,303
Cuentas y Comisiones por Cobrar	713,795,684	435,589,450	278,206,234
Comisiones por Cobrar	122,430,701	23,720,605	98,710,096
Cuentas con Partes Relacionadas	108,438,184	1,575,532	106,862,652
Otras Cuentas por Cobrar	584,453,374	493,404,667	91,048,707
(Estimación por Deterioro)	-101,526,575	-83,111,354	-18,415,221
Bienes Realizables	1,551,244,477	878,374,198	672,870,280
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	3,077,846,635	1,813,471,628	1,264,375,008
Otros Bienes Realizables	143,443,899	117,158,122	26,285,777
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-1,670,046,057	-1,052,255,552	-617,790,505
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,837,002,477	1,968,980,768	868,021,709
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,986,246,655	1,961,135,918	25,110,737
Otros Activos	2,725,716,148	1,804,928,865	920,787,283
Cargos Diferidos	325,444,994	299,011,938	26,433,056
Activos Intangibles	972,838,134	424,134,321	548,703,814
Otros Activos	1,427,433,020	1,081,782,606	345,650,414
Total Activo	¢ 408,211,146,449	387,904,041,729	20,307,104,720

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de marzo 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	¢ 296,309,306,820	275,207,698,753	21,101,608,067
A la Vista	28,585,428,746	27,122,012,525	1,463,416,221
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	8,465,627	8,484,264	-18,637
A a Plazo	265,347,756,962	245,671,745,170	19,676,011,792
Cargos Financieros por Pagar	2,367,655,484	2,405,456,794	-37,801,310
Obligaciones con Entidades	31,468,581,168	37,959,016,288	-6,490,435,120
A Plazo	29,363,853,575	35,201,418,695	-5,837,565,119
Otras Obligaciones con Entidades	1,966,708,950	2,591,990,640	-625,281,690
Cargos Financieros por Pagar	138,018,643	165,606,954	-27,588,311
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,841,519,302	8,742,156,660	99,362,642
Provisiones	830,052,388	838,005,780	-7,953,392
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,011,466,913	7,904,150,879	107,316,034
Otros pasivos	4,433,083,663	4,572,042,599	-138,958,936
Ingresos Diferidos	4,047,535,778	3,967,805,270	79,730,508
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	33,139,036	7,232,453	25,906,584
Otros Pasivos	352,408,848	597,004,876	-244,596,028
Total Pasivo	341,052,490,952	326,480,914,300	14,571,576,652
Patrimonio			
Capital Social	48,484,777,922	43,176,332,503	5,308,445,419
Capital Pagado	48,484,777,922	43,176,332,503	5,308,445,419
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	-1,256,838,583	374,088,601	-1,630,927,184
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-13,214,152	157,201,070	-170,415,221
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-1,220,021,330	213,940,380	-1,433,961,710
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-23,603,102	2,947,151	-26,550,253
Reservas Patrimoniales	18,645,358,832	16,611,443,765	2,033,915,066
Resultado del Período	1,285,357,326	1,261,262,559	24,094,767
Total Patrimonio	67,158,655,497	61,423,127,429	5,735,528,068
Total Pasivo y Patrimonio	408,211,146,449	387,904,041,729	20,307,104,720
Cuentas Contingentes Deudoras	6,158,872,130	4,196,287,952	1,962,584,178
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	824,070,091,118	683,768,889,444	140,301,201,674
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,366,404,709	3,451,441,207	914,963,502

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 marzo de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	71,652,541.74	-71,652,542
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,885,888,261	1,544,498,360	341,389,901
Por cartera de crédito	12,779,915,863	11,307,709,480	1,472,206,383
Ganancias por diferencias de cambio	253,170,975	318,423,463	-65,252,487
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	1,572,804	157,185,167	-155,612,363
Otros ingresos financieros	58,335,342	313,062,174	-254,726,832
Total ingresos financieros	14,978,883,244	13,712,531,185	1,266,352,060
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	6,409,145,485	5,879,395,460	529,750,025
Por obligaciones con entidades financieras	603,540,015	669,779,079	-66,239,064
Pérdidas por diferencias de cambio	181,932,946	174,473,242	7,459,703
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	1,145,752	97,883	1,047,869
Otros gastos financieros	36,700,934	72,068,600	-35,367,666
Total gastos financieros	7,232,465,131	6,795,814,264	436,650,867
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,992,113,799	2,339,803,642	652,310,157
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	919,728,135	964,161,313	-44,433,178
Resultado financiero	5,674,032,449	5,541,074,591	132,957,858
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	654,619,501	342,490,359	312,129,142
Por bienes realizables	60,531,209	106,355,160	-45,823,951
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	130,452,370	71,357,007	59,095,364
Otros ingresos con partes relacionadas	6,000,000	6,000,000	0
Otros ingresos operativos	349,523,335	151,470,160	198,053,174
Total otros ingresos de operación	1,201,126,414	677,672,686	523,453,728

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
 al 31 de marzo 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	171,055,962	160,199,955	10,856,008
Por bienes realizables	337,298,539	228,613,175	108,685,363
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,124,913	13,806,899	-7,681,986
Por bienes diversos	1,695,284	3,259,410	-1,564,126
Por provisiones	3,265,186	3,187,724	77,462
Otros gastos con partes relacionadas	410,601,863	411,981,256	-1,379,393
Otros gastos operativos	423,900,452	381,366,427	42,534,026
Total otros gastos de operación	1,353,942,200	1,202,414,847	151,527,353
Resultado operacional bruto	¢ 5,521,216,663	5,016,332,430	504,884,233
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 2,507,150,784	2,367,114,108	140,036,676
Otros gastos de administración	1,666,149,643	1,328,524,543	337,625,100
Total gastos administrativos	4,173,300,428	3,695,638,651	477,661,776
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,347,916,236	1,320,693,779	27,222,456
Participaciones sobre la utilidad	62,558,909	59,431,220	3,127,689
Resultado del período	¢ 1,285,357,326	1,261,262,559	24,094,767


 Lic. Francisco Montoya Mora
 Gerente General


 Lic. Carlos Hernández Calvo
 Auditor Interno


 Lic: Fidel Quesada M.
 Gerente Financiero