



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de abril de 2018 y 2017
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 6,569,789,254	7,110,683,601	(540,894,347)
Efectivo	3,029,760,753	3,111,269,257	(81,508,504)
Banco Central	1,408,134,608	834,232,822	573,901,786
Entidades Financieras del País	2,131,893,894	3,165,181,522	(1,033,287,629)
Inversiones en Instrumentos Financieros	103,647,196,770	125,495,150,308	(21,847,953,538)
Disponibles para la Venta	101,477,787,058	123,382,455,235	(21,904,668,178)
Productos por Cobrar	2,169,409,713	2,112,695,073	56,714,640
Cartera de Crédito	293,286,879,496	249,281,556,735	44,005,322,761
Créditos Vigentes	265,911,952,034	214,535,373,099	51,376,578,935
Créditos Vencidos	34,645,973,742	40,951,592,128	(6,305,618,385)
Créditos en Cobro Judicial	3,565,204,422	1,770,458,477	1,794,745,944
Productos por Cobrar	3,267,527,848	3,199,557,309	67,970,538
(Estimación por Deterioro)	(14,103,778,550)	(11,175,424,279)	(2,928,354,271)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	553,266,206	616,708,005	(63,441,800)
Comisiones por Cobrar	76,119,943	43,880,872	32,239,071
Cuentas con Partes Relacionadas	13,730,361	4,237,230	9,493,130
Otras Cuentas por Cobrar	549,181,496	664,573,179	(115,391,684)
(Estimación por Deterioro)	(85,765,593)	(95,983,276)	10,217,683
Bienes Realizables	1,581,829,799	881,674,968	700,154,831
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	3,203,276,366	1,863,204,126	1,340,072,240
Otros Bienes Realizables	133,641,084	124,252,211	9,388,873
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,755,087,652)	(1,105,781,369)	(649,306,283)
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,851,044,734	1,965,263,928	885,780,806
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,999,006,390	1,977,956,432	21,049,958
Otros Activos	2,924,072,027	2,102,594,921	821,477,105
Cargos Diferidos	316,565,214	290,528,323	26,036,891
Activos Intangibles	1,115,398,368	561,167,698	554,230,670
Otros Activos	1,492,108,445	1,250,898,900	241,209,545
Total Activo	¢ 413,413,084,676	389,431,588,900	23,981,495,776

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de abril 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	€ <u>300,160,893,575</u>	<u>277,807,747,993</u>	<u>22,353,145,583</u>
A la Vista	28,613,920,370	27,491,021,505	1,122,898,864
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	13,175,749	8,368,240	4,807,510
A a Plazo	269,102,231,046	247,798,686,363	21,303,544,683
Cargos Financieros por Pagar	2,431,566,410	2,509,671,885	(78,105,474)
Obligaciones con Entidades	33,032,222,831	37,223,567,895	(4,191,345,065)
A Plazo	30,960,674,034	34,518,962,068	(3,558,288,034)
Otras Obligaciones con Entidades	1,911,394,496	2,542,498,942	(631,104,447)
Cargos Financieros por Pagar	160,154,301	162,106,885	(1,952,584)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,447,543,494	8,885,191,608	(437,648,114)
Provisiones	853,622,325	791,395,821	62,226,504
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,593,921,169	8,093,795,787	(499,874,618)
Otros pasivos	4,494,285,076	4,451,495,370	42,789,706
Ingresos Diferidos	4,145,717,611	3,985,017,029	160,700,582
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	22,410,244	11,762,328	10,647,916
Otros Pasivos	326,157,220	454,716,013	(128,558,793)
Total Pasivo	346,134,944,976	328,368,002,866	17,766,942,110
Patrimonio			
Capital Social	48,241,159,426	42,934,572,833	5,306,586,593
Capital Pagado	48,241,159,426	42,934,572,833	5,306,586,593
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	(1,151,310,218)	244,712,390	(1,396,022,608)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	(30,361,413)	157,989,802	(188,351,215)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(1,097,274,547)	84,437,480	(1,181,712,027)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(23,674,258)	2,285,108	(25,959,367)
Reservas Patrimoniales	18,570,536,468	16,518,298,242	2,052,238,226
Resultado del Período	1,617,754,024	1,366,002,569	251,751,455
Total Patrimonio	67,278,139,700	61,063,586,034	6,214,553,666
Total Pasivo y Patrimonio	413,413,084,676	389,431,588,900	23,981,495,776
Cuentas Contingentes Deudoras	6,141,935,864	4,241,620,610	1,900,315,254
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	835,492,074,600	690,098,590,001	145,393,484,599
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,159,955,222	3,716,012,517	443,942,705


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

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	89,817,513.57	(89,817,514)
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 2,490,043,241	2,108,342,080	381,701,161
Por cartera de crédito	17,177,754,654	15,155,403,638	2,022,351,015
Ganancias por diferencias de cambio	306,925,718	436,411,280	(129,485,562)
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	2,154,806	248,929,519	(246,774,713)
Otros ingresos financieros	70,068,605	418,458,629	(348,390,023)
Total ingresos financieros	20,046,947,023	18,457,362,658	1,589,584,365
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	8,591,868,199	7,889,502,963	702,365,236
Por obligaciones con entidades financieras	820,246,152	892,678,876	(72,432,724)
Pérdidas por diferencias de cambio	209,920,150	245,231,642	(35,311,492)
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	1,145,752	97,883	1,047,869
Otros gastos financieros	49,461,085	99,640,161	(50,179,076)
Total gastos financieros	9,672,641,338	9,127,151,526	545,489,812
Gasto por estimación de deterioro de activos	3,891,025,511	3,606,201,767	284,823,744
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,147,419,212	1,302,994,869	(155,575,657)
Resultado financiero	7,630,699,386	7,027,004,234	603,695,152
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	817,295,493	435,291,989	382,003,504
Por bienes realizables	88,865,798	114,915,121	(26,049,323)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	144,494,627	74,636,831	69,857,796
Otros ingresos con partes relacionadas	8,000,000	8,000,000	0
Otros ingresos operativos	459,636,560	283,473,440	176,163,120
Total otros ingresos de operación	1,518,292,477	916,317,381	601,975,097

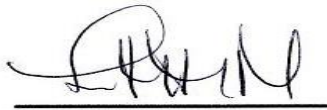
sigue...



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de abril 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	247,579,479	184,455,284	63,124,195
Por bienes realizables	456,873,707	308,680,320	148,193,386
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,124,913	20,803,563	(14,678,651)
Por bienes diversos	6,304,798	3,831,042	2,473,756
Por provisiones	4,353,582	4,250,299	103,282
Otros gastos con partes relacionadas	547,013,823	550,003,331	(2,989,508)
Otros gastos operativos	563,881,783	525,671,444	38,210,340
Total otros gastos de operación	1,832,132,084	1,597,695,284	234,436,800
Resultado operacional bruto	¢ 7,316,859,779	6,345,626,331	971,233,448
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,418,534,990	3,161,175,120	257,359,871
Otros gastos de administración	2,204,341,517	1,754,082,029	450,259,488
Total gastos administrativos	5,622,876,508	4,915,257,149	707,619,359
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,693,983,272	1,430,369,182	263,614,089
Participaciones sobre la utilidad	76,229,247	64,366,613	11,862,634
Resultado del período	¢ 1,617,754,024	1,366,002,569	251,751,455


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero