



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

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,533,689,690	7,287,042,548	246,647,142
Efectivo	3,118,912,560	2,739,584,600	379,327,960
Banco Central	1,208,706,306	1,059,932,955	148,773,352
Entidades Financieras del País	3,206,070,824	3,487,524,993	(281,454,169)
Inversiones en Instrumentos Financieros	103,183,305,937	130,296,960,931	(27,113,654,994)
Disponibles para la Venta	101,246,435,349	127,980,131,410	(26,733,696,061)
Productos por Cobrar	1,936,870,589	2,316,829,522	(379,958,933)
Cartera de Crédito	300,458,747,594	247,983,018,729	52,475,728,864
Créditos Vigentes	277,782,767,341	217,586,027,899	60,196,739,441
Créditos Vencidos	30,428,004,068	36,856,301,059	(6,428,296,991)
Créditos en Cobro Judicial	3,348,681,002	1,818,514,910	1,530,166,092
Productos por Cobrar	3,311,936,118	3,181,612,996	130,323,122
(Estimación por Deterioro)	(14,412,640,935)	(11,459,438,135)	(2,953,202,800)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	372,080,456	335,903,718	36,176,738
Comisiones por Cobrar	69,436,956	39,185,177	30,251,779
Cuentas con Partes Relacionadas	9,407,789	3,082,232	6,325,556
Otras Cuentas por Cobrar	384,509,074	356,453,671	28,055,403
(Estimación por Deterioro)	(91,273,363)	(62,817,362)	(28,456,001)
Bienes Realizables	1,612,671,168	1,072,687,677	539,983,491
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	3,275,720,016	2,085,459,191	1,190,260,825
Otros Bienes Realizables	161,308,256	127,806,154	33,502,102
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,824,357,105)	(1,140,577,668)	(683,779,437)
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,859,869,546	1,943,572,555	916,296,991
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,993,021,007	1,992,164,032	856,975
Otros Activos	2,913,514,476	2,049,762,480	863,751,996
Cargos Diferidos	489,288,630	282,569,107	206,719,522
Activos Intangibles	1,109,117,671	533,798,692	575,318,979
Otros Activos	1,315,108,175	1,233,394,681	81,713,494
Total Activo	¢ 420,926,899,874	392,961,112,671	27,965,787,203

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de mayo 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	306,644,673,766	282,215,525,582	24,429,148,184
A la Vista	27,555,190,598	27,321,484,535	233,706,063
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	10,197,068	7,527,286	2,669,782
A a Plazo	276,681,527,316	252,336,938,630	24,344,588,686
Cargos Financieros por Pagar	2,397,758,783	2,549,575,130	(151,816,347)
Obligaciones con Entidades	32,895,550,720	36,635,799,726	(3,740,249,007)
A Plazo	30,878,396,598	33,979,805,854	(3,101,409,256)
Otras Obligaciones con Entidades	1,855,564,903	2,492,546,398	(636,981,495)
Cargos Financieros por Pagar	161,589,219	163,447,475	(1,858,256)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,743,050,467	8,635,049,119	108,001,348
Provisiones	878,083,397	807,811,062	70,272,335
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,864,967,070	7,827,238,057	37,729,013
Otros pasivos	4,667,676,460	3,964,551,831	703,124,630
Ingresos Diferidos	4,218,843,202	3,708,236,829	510,606,373
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	21,668,792	11,564,562	10,104,231
Otros Pasivos	427,164,466	244,750,440	182,414,026
Total Pasivo	352,950,951,413	331,450,926,258	21,500,025,156
Patrimonio			
Capital Social	48,485,244,620	43,325,487,791	5,159,756,830
Capital Pagado	48,485,244,620	43,325,487,791	5,159,756,830
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	(1,106,496,165)	(62,289,124)	(1,044,207,041)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	(50,046,016)	214,277,394	(264,323,409)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(1,035,943,529)	(277,441,320)	(758,502,209)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(20,506,620)	874,803	(21,381,422)
Reservas Patrimoniales	18,469,891,297	16,375,522,054	2,094,369,243
Resultado del Período	2,127,308,708	1,871,465,692	255,843,016
Total Patrimonio	67,975,948,460	61,510,186,413	6,465,762,047
Total Pasivo y Patrimonio	420,926,899,874	392,961,112,671	27,965,787,203
Cuentas Contingentes Deudoras	6,381,823,086	4,218,583,300	2,163,239,785
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	848,548,832,618	697,387,287,012	151,161,545,606
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,769,624,224	3,376,968,582	392,655,642


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

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	115,425,015.77	(115,425,016)
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 3,067,939,317	2,736,926,491	331,012,826
Por cartera de crédito	21,818,564,570	19,308,941,534	2,509,623,036
Ganancias por diferencias de cambio	391,566,970	740,318,506	(348,751,536)
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	5,050,095	256,553,494	(251,503,399)
Otros ingresos financieros	83,675,730	519,754,737	(436,079,007)
Total ingresos financieros	25,366,796,683	23,677,919,779	1,688,876,904
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	10,830,636,074	9,920,217,972	910,418,103
Por obligaciones con entidades financieras	1,042,393,786	1,114,240,515	(71,846,729)
Pérdidas por diferencias de cambio	256,827,628	445,459,868	(188,632,240)
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	1,145,752	457,121	688,631
Otros gastos financieros	61,950,401	112,749,922	(50,799,521)
Total gastos financieros	12,192,953,641	11,593,125,398	599,828,244
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,818,611,283	4,596,604,368	222,006,914
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,443,316,281	1,519,443,693	(76,127,412)
Resultado financiero	9,798,548,040	9,007,633,706	790,914,334
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	990,991,364	559,402,337	431,589,027
Por bienes realizables	135,327,404	156,491,181	(21,163,776)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	153,359,525	63,006,513	90,353,012
Otros ingresos con partes relacionadas	10,000,000	10,000,000	0
Otros ingresos operativos	567,510,371	393,017,821	174,492,550
Total otros ingresos de operación	1,857,188,664	1,181,917,851	675,270,813

sigue...



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de mayo 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	323,401,255	245,408,812	77,992,442
Por bienes realizables	608,707,107	396,139,415	212,567,692
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,164,998	30,864,619	(24,699,621)
Por bienes diversos	7,130,492	5,149,187	1,981,305
Por provisiones	5,441,977	5,312,874	129,103
Otros gastos con partes relacionadas	680,899,943	690,909,435	(10,009,493)
Otros gastos operativos	694,777,074	712,587,872	(17,810,798)
Total otros gastos de operación	2,326,522,844	2,086,372,214	240,150,630
Resultado operacional bruto	¢ 9,329,213,860	8,103,179,344	1,226,034,516
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,351,865,284	3,964,851,126	387,014,158
Otros gastos de administración	2,749,800,191	2,178,678,278	571,121,913
Total gastos administrativos	7,101,665,475	6,143,529,404	958,136,071
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,227,548,385	1,959,649,939	267,898,446
Participaciones sobre la utilidad	100,239,677	88,184,247	12,055,430
Resultado del período	¢ 2,127,308,708	1,871,465,692	255,843,016



Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General



Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno



Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero