



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

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	7,098,490,141	4,862,596,964	2,235,893,177
Efectivo	3,194,062,135	2,590,859,218	603,202,916
Banco Central	1,141,540,510	1,318,148,099	(176,607,589)
Entidades Financieras del País	2,762,887,496	953,589,646	1,809,297,850
Inversiones en Instrumentos Financieros	111,328,320,911	122,147,253,610	(10,818,932,700)
Disponibles para la Venta	108,777,809,111	119,316,175,975	(10,538,366,864)
Productos por Cobrar	2,550,511,800	2,831,077,636	(280,565,836)
Cartera de Crédito	310,876,081,879	263,257,491,245	47,618,590,635
Créditos Vigentes	286,876,908,562	229,641,991,144	57,234,917,418
Créditos Vencidos	31,482,832,632	40,666,395,127	(9,183,562,495)
Créditos en Cobro Judicial	2,696,245,304	1,726,860,130	969,385,175
Productos por Cobrar	3,340,351,642	3,300,408,925	39,942,717
(Estimación por Deterioro)	(13,520,256,260)	(12,078,164,081)	(1,442,092,180)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	317,262,550	551,263,124	(234,000,574)
Comisiones por Cobrar	57,828,325	46,347,261	11,481,064
Cuentas con Partes Relacionadas	16,238,422	6,972,689	9,265,733
Otras Cuentas por Cobrar	325,870,081	573,926,911	(248,056,830)
(Estimación por Deterioro)	(82,674,278)	(75,983,737)	(6,690,541)
Bienes Realizables	1,956,558,641	1,118,864,468	837,694,173
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	3,842,141,254	2,230,461,687	1,611,679,567
Otros Bienes Realizables	157,761,422	123,494,269	34,267,153
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(2,043,344,035)	(1,235,091,488)	(808,252,547)
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,887,130,627	2,067,730,336	819,400,291
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,013,972,531	1,987,442,794	26,529,737
Otros Activos	3,316,071,893	2,243,044,610	1,073,027,284
Cargos Diferidos	465,475,629	266,650,675	198,824,955
Activos Intangibles	1,043,135,139	537,619,334	505,515,806
Otros Activos	1,807,461,125	1,438,774,601	368,686,523
Total Activo	439,793,889,173	398,235,687,150	41,558,202,022

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de julio 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>318,467,812,015</u>	<u>288,260,382,443</u>	<u>30,207,429,572</u>
A la Vista	26,419,084,167	26,808,132,617	(389,048,450)
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	9,336,578	7,564,556	1,772,022
A a Plazo	289,295,548,185	258,935,044,169	30,360,504,016
Cargos Financieros por Pagar	2,743,843,084	2,509,641,101	234,201,983
Obligaciones con Entidades	37,685,269,976	35,313,783,512	2,371,486,464
A Plazo	35,786,338,183	32,765,472,829	3,020,865,354
Otras Obligaciones con Entidades	1,742,341,042	2,391,241,542	(648,900,500)
Cargos Financieros por Pagar	156,590,751	157,069,141	(478,390)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,118,204,841	7,935,295,345	182,909,496
Provisiones	863,991,984	510,772,406	353,219,579
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,254,212,856	7,424,522,939	(170,310,083)
Otros pasivos	4,669,408,257	3,907,785,521	761,622,736
Ingresos Diferidos	4,369,962,594	3,712,594,788	657,367,806
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	12,650,984	6,597,537	6,053,447
Otros Pasivos	286,794,678	188,593,196	98,201,483
Total Pasivo	368,940,695,089	335,417,246,820	33,523,448,269
Patrimonio			
Capital Social	50,386,082,264	45,040,835,660	5,345,246,604
Capital Pagado	50,386,082,264	45,040,835,660	5,345,246,604
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	(860,689,749)	(678,842,664)	(181,847,085)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	(46,408,359)	64,373,750	(110,782,110)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(795,661,010)	(732,761,222)	(62,899,788)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(18,620,380)	(10,455,193)	(8,165,187)
Reservas Patrimoniales	18,374,852,868	16,177,647,596	2,197,205,273
Resultado del Período	2,952,948,701	2,278,799,738	674,148,962
Total Patrimonio	70,853,194,084	62,818,440,330	8,034,753,754
Total Pasivo y Patrimonio	439,793,889,173	398,235,687,150	41,558,202,022
Cuentas Contingentes Deudoras	6,798,528,106	4,649,774,742	2,148,753,364
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	872,292,606,525	718,272,417,369	154,020,189,156
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,402,440,893	4,026,729,846	(624,288,953)


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

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	164,472,866.78	(164,472,867)
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 4,271,102,362	4,150,793,613	120,308,748
Por cartera de crédito	31,291,399,884	27,018,638,782	4,272,761,102
Ganancias por diferencias de cambio	473,173,115	869,998,531	(396,825,417)
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	5,050,183	271,093,082	(266,042,899)
Otros ingresos financieros	103,170,157	672,691,482	(569,521,325)
Total ingresos financieros	36,143,895,700	33,147,688,357	2,996,207,343
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	15,516,369,292	14,018,553,797	1,497,815,495
Por obligaciones con entidades financieras	1,484,468,654	1,540,783,654	(56,315,000)
Pérdidas por diferencias de cambio	284,730,945	505,811,254	(221,080,309)
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	10,440,162	2,015,039	8,425,123
Otros gastos financieros	88,715,558	149,790,256	(61,074,698)
Total gastos financieros	17,384,724,610	16,216,953,999	1,167,770,611
Gasto por estimación de deterioro de activos	6,826,721,863.62	6,449,208,368.58	377,513,495
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,061,786,897	1,896,727,684	165,059,213
Resultado financiero	13,994,236,124	12,378,253,674	1,615,982,450
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,337,676,963	812,238,166	525,438,797
Por bienes realizables	192,494,020	221,141,945	(28,647,925)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	180,700,776	202,472,353	(21,771,578)
Cambio y arbitraje de divisas	3	0	3
Otros ingresos con partes relacionadas	14,000,000	14,000,000	0
Otros ingresos operativos	833,037,112	480,362,624	352,674,488
Total otros ingresos de operación	2,557,908,873	1,730,215,088	827,693,785

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de julio 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	449,705,680	356,324,588	93,381,092
Por bienes realizables	911,214,097	592,756,521	318,457,576
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,245,168	46,172,678	(39,927,510)
Por bienes diversos	10,200,975	8,030,177	2,170,799
Por provisiones	7,618,768	7,438,024	180,744
Otros gastos con partes relacionadas	953,734,089	976,011,490	(22,277,401)
Otros gastos operativos	995,312,303	944,301,409	51,010,894
Total otros gastos de operación	3,334,031,080	2,931,034,886	402,996,193
Resultado operacional bruto	¢ 13,218,113,917	11,177,433,875	2,040,680,042
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 6,237,793,447	5,552,705,644	685,087,803
Otros gastos de administración	3,888,227,590	3,238,550,495	649,677,095
Total gastos administrativos	10,126,021,037	8,791,256,138	1,334,764,898
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,092,092,881	2,386,177,737	705,915,144
Participaciones sobre la utilidad	139,144,180	107,377,998	31,766,182
Resultado del período	¢ 2,952,948,701	2,278,799,738	674,148,962


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero