



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

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,248,024,787	4,974,989,611	2,273,035,176
Efectivo	3,956,940,480	2,479,992,082	1,476,948,398
Banco Central	1,324,402,890	1,165,728,014	158,674,876
Entidades Financieras del País	1,966,681,417	1,329,269,515	637,411,902
Inversiones en Instrumentos Financieros	114,876,881,536	121,909,909,937	-7,033,028,401
Disponibles para la Venta	112,794,933,382	119,589,951,950	-6,795,018,568
Productos por Cobrar	2,081,948,154	2,319,957,987	-238,009,834
Cartera de Crédito	322,665,858,134	269,128,089,798	53,537,768,336
Créditos Vigentes	296,662,214,506	237,098,436,601	59,563,777,905
Créditos Vencidos	33,107,001,780	38,966,267,287	-5,859,265,507
Créditos en Cobro Judicial	3,313,373,027	2,155,378,707	1,157,994,320
Productos por Cobrar	3,489,239,340	3,266,384,978	222,854,362
(Estimación por Deterioro)	-13,905,970,519	-12,358,377,776	-1,547,592,743
Cuentas y Comisiones por Cobrar	681,720,099	544,923,001	136,797,098
Comisiones por Cobrar	63,801,959	53,869,347	9,932,611
Cuentas con Partes Relacionadas	17,227,799	6,696,524	10,531,275
Otras Cuentas por Cobrar	691,612,199	563,086,633	128,525,566
(Estimación por Deterioro)	-90,921,858	-78,729,503	-12,192,355
Bienes Realizables	2,084,684,972	1,130,958,563	953,726,409
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,184,553,770	2,338,795,346	1,845,758,423
Otros Bienes Realizables	184,118,733	108,597,436	75,521,296
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,283,987,531	-1,316,434,220	-967,553,311
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,207,540,740	2,102,802,225	1,104,738,515
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,051,748,224	2,028,893,607	22,854,617
Otros Activos	3,196,139,091	2,122,445,099	1,073,693,992
Cargos Diferidos	710,686,588	383,810,055	326,876,533
Activos Intangibles	976,260,039	499,190,810	477,069,229
Otros Activos	1,509,192,463	1,239,444,234	269,748,230
Total Activo	¢ 456,012,597,582	403,943,011,840	52,069,585,742

sigue.....



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

.....viene

	2018	2017	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>332,468,941,747</u>	<u>294,297,565,867</u>	<u>38,171,375,881</u>
A la Vista	26,888,666,229	27,201,790,788	-313,124,558
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	9,034,102	7,600,432	1,433,670
A a Plazo	302,350,595,738	264,483,859,713	37,866,736,025
Cargos Financieros por Pagar	3,220,645,678	2,604,314,934	616,330,744
Obligaciones con Entidades	<u>37,556,719,624</u>	<u>33,935,324,607</u>	<u>3,621,395,016</u>
A Plazo	35,739,140,095	31,495,497,963	4,243,642,133
Otras Obligaciones con Entidades	1,626,998,398	2,288,041,214	-661,042,816
Cargos Financieros por Pagar	190,581,131	151,785,431	38,795,700
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>8,837,237,448</u>	<u>7,703,432,460</u>	<u>1,133,804,989</u>
Provisiones	859,004,213	643,869,422	215,134,791
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,978,233,236	7,059,563,038	918,670,198
Otros pasivos	<u>4,607,231,538</u>	<u>4,082,843,976</u>	<u>524,387,562</u>
Ingresos Diferidos	4,521,040,567	3,782,077,584	738,962,983
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	19,590,052	7,898,472	11,691,580
Otros Pasivos	66,600,920	292,867,921	-226,267,001
Total Pasivo	<u>383,470,130,358</u>	<u>340,019,166,910</u>	<u>43,450,963,448</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>51,758,406,922</u>	<u>46,173,883,453</u>	<u>5,584,523,468</u>
Capital Pagado	51,758,406,922	46,173,883,453	5,584,523,468
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>-953,450,716</u>	<u>-1,211,261,769</u>	<u>257,811,053</u>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-304,932,174	78,383,524	-383,315,698
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-630,226,437	-1,266,873,425	636,646,988
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-18,292,105	-22,771,868	4,479,763
Reservas Patrimoniales	<u>18,139,633,044</u>	<u>15,931,950,903</u>	<u>2,207,682,141</u>
Resultado del Período	<u>3,597,877,975</u>	<u>3,029,272,342</u>	<u>568,605,632</u>
Total Patrimonio	<u>72,542,467,224</u>	<u>63,923,844,930</u>	<u>8,618,622,294</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>456,012,597,582</u>	<u>403,943,011,840</u>	<u>52,069,585,742</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>7,464,159,077</u>	<u>5,164,623,819</u>	<u>2,299,535,258</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>895,736,308,012</u>	<u>736,089,377,655</u>	<u>159,646,930,357</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>3,753,443,586</u>	<u>4,208,557,150</u>	<u>-455,113,564</u>

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

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	210,216,768.90	-210,216,769
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 5,515,008,869	5,444,667,907	70,340,962
Por cartera de crédito	41,099,014,019	35,246,030,364	5,852,983,656
Ganancias por diferencias de cambio	1,069,624,270	1,105,210,941	-35,586,671
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	9,635,370	271,093,091	-261,457,720
Otros ingresos financieros	123,712,040	788,923,084	-665,211,044
Total ingresos financieros	47,816,994,569	43,066,142,155	4,750,852,413
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	20,428,913,266	18,247,334,989	2,181,578,276
Por obligaciones con entidades financieras	2,014,126,478	1,991,277,516	22,848,962
Pérdidas por diferencias de cambio	728,705,846	689,197,069	39,508,777
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	11,749,963	14,426,900	-2,676,937
Otros gastos financieros	113,755,404	183,438,913	-69,683,510
Total gastos financieros	23,297,250,956	21,125,675,387	2,171,575,569
Gasto por estimación de deterioro de activos	8,942,003,166.94	7,902,740,554.19	1,039,262,613
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,566,517,266	2,330,085,180	236,432,086
Resultado financiero	18,144,257,712	16,367,811,394	1,776,446,318
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,669,769,977	1,056,266,238	613,503,739
Por bienes realizables	245,290,606	309,093,401	-63,802,795
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	174,193,048	234,828,995	-60,635,948
Cambio y arbitraje de divisas	3	0	3
Otros ingresos con partes relacionadas	18,000,000	18,000,000	0
Otros ingresos operativos	1,207,386,215	611,563,477	595,822,738
Total otros ingresos de operación	3,314,639,849	2,229,752,112	1,084,887,737

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Setiembre 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	592,496,523	452,682,193	139,814,330
Por bienes realizables	1,258,730,726	810,740,980	447,989,746
Pérdida por participación de capital en otras empresas	9,327,327	53,260,690	-43,933,363
Por bienes diversos	17,967,420	12,662,543	5,304,877
Por provisiones	9,795,559	9,563,173	232,385
Otros gastos con partes relacionadas	1,230,574,460	1,268,025,139	-37,450,679
Otros gastos operativos	1,393,906,478	1,212,942,221	180,964,257
Total otros gastos de operación	4,512,798,494	3,819,876,939	692,921,555
Resultado operacional bruto	¢ 16,946,099,067	14,777,686,567	2,168,412,500
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 8,074,305,374	7,209,792,252	864,513,122
Otros gastos de administración	5,104,382,201	4,395,881,391	708,500,810
Total gastos administrativos	13,178,687,575	11,605,673,643	1,573,013,932
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,767,411,492	3,172,012,924	595,398,568
Participaciones sobre la utilidad	169,533,518	142,740,582	26,792,936
Resultado del período	¢ 3,597,877,975	3,029,272,342	568,605,632


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero