



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

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	7,271,643,485	4,746,838,535	2,524,804,950
Efectivo	4,228,081,109	2,764,063,367	1,464,017,742
Banco Central	1,228,901,681	1,102,770,508	126,131,173
Entidades Financieras del País	1,814,660,695	880,004,660	934,656,035
Inversiones en Instrumentos Financieros	116,920,885,321	122,864,291,580	-5,943,406,259
Disponibles para la Venta	114,797,019,736	120,050,682,495	-5,253,662,759
Productos por Cobrar	2,123,865,585	2,813,609,085	-689,743,501
Cartera de Crédito	326,689,065,244	269,577,382,788	57,111,682,456
Créditos Vigentes	303,942,875,485	236,306,992,650	67,635,882,835
Créditos Vencidos	30,389,681,261	40,299,466,955	-9,909,785,694
Créditos en Cobro Judicial	3,084,943,446	2,430,845,731	654,097,715
Productos por Cobrar	3,534,391,605	3,377,531,615	156,859,990
(Estimación por Deterioro)	-14,262,826,552	-12,837,454,163	-1,425,372,390
Cuentas y Comisiones por Cobrar	398,733,049	408,146,893	-9,413,843
Comisiones por Cobrar	74,099,835	61,083,616	13,016,220
Cuentas con Partes Relacionadas	2,717,130	6,745,938	-4,028,808
Otras Cuentas por Cobrar	416,304,640	447,817,651	-31,513,011
(Estimación por Deterioro)	-94,388,556	-107,500,312	13,111,755
Bienes Realizables	2,085,913,967	1,249,141,365	836,772,602
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,297,392,092	2,552,963,751	1,744,428,341
Otros Bienes Realizables	178,673,221	101,104,427	77,568,794
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,390,151,346	-1,404,926,813	-985,224,533
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,241,236,009	2,124,303,628	1,116,932,381
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,053,325,661	2,024,176,457	29,149,204
Otros Activos	3,142,225,685	2,183,883,780	958,341,905
Cargos Diferidos	692,298,616	373,465,478	318,833,139
Activos Intangibles	934,018,734	476,231,901	457,786,833
Otros Activos	1,515,908,336	1,334,186,402	181,721,934
Total Activo	461,803,028,422	405,178,165,025	56,624,863,397

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Octubre 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	¢ 336,108,096,289	296,664,113,706	39,443,982,583
A la Vista	27,092,528,580	27,664,761,277	-572,232,697
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	9,083,932	8,062,926	1,021,006
A a Plazo	305,480,010,822	266,298,704,995	39,181,305,827
Cargos Financieros por Pagar	3,526,472,956	2,692,584,508	833,888,448
Obligaciones con Entidades	40,151,007,637	33,184,147,634	6,966,860,004
A Plazo	38,386,038,061	30,789,643,802	7,596,394,258
Otras Obligaciones con Entidades	1,568,520,155	2,235,719,177	-667,199,022
Cargos Financieros por Pagar	196,449,422	158,784,654	37,664,768
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,597,492,436	7,456,994,570	1,140,497,865
Provisiones	901,367,078	576,235,023	325,132,054
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,696,125,358	6,880,759,547	815,365,811
Otros pasivos	4,783,232,828	3,977,913,695	805,319,133
Ingresos Diferidos	4,562,969,446	3,777,681,091	785,288,355
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	17,384,029	12,086,856	5,297,173
Otros Pasivos	202,879,353	188,145,748	14,733,605
Total Pasivo	389,639,829,190	341,283,169,605	48,356,659,585
Patrimonio			
Capital Social	51,098,263,154	45,622,124,712	5,476,138,442
Capital Pagado	51,098,263,154	45,622,124,712	5,476,138,442
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	-935,025,351	-1,194,834,218	259,808,867
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-322,300,133	63,995,659	-386,295,792
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-595,746,248	-1,233,157,819	637,411,572
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-16,978,971	-25,672,058	8,693,088
Reservas Patrimoniales	18,031,954,742	15,954,648,208	2,077,306,534
Resultado del Período	3,968,006,686	3,513,056,717	454,949,969
Total Patrimonio	72,163,199,231	63,894,995,419	8,268,203,812
Total Pasivo y Patrimonio	461,803,028,422	405,178,165,025	56,624,863,397
Cuentas Contingentes Deudoras	7,686,936,545	5,146,944,496	2,539,992,049
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	906,775,395,191	745,057,085,544	161,718,309,647
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,213,951,926	4,097,210,253	-883,258,327


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

Cuadro B
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	217,657,480.12	-217,657,480
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 6,190,825,396	6,122,102,276	68,723,120
Por cartera de crédito	46,175,350,540	39,518,572,933	6,656,777,607
Ganancias por diferencias de cambio	1,912,367,695	1,170,194,186	742,173,508
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	12,037,051	271,541,437	-259,504,386
Otros ingresos financieros	133,477,802	360,566,329	-227,088,527
Total ingresos financieros	54,424,058,484	47,660,634,643	6,763,423,841
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22,972,844,781	20,380,394,634	2,592,450,147
Por obligaciones con entidades financieras	2,280,652,743	2,213,800,699	66,852,044
Pérdidas por diferencias de cambio	1,393,620,298	740,686,779	652,933,519
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	11,749,963	14,618,602	-2,868,639
Otros gastos financieros	125,805,397	185,514,044	-59,708,647
Total gastos financieros	26,784,673,182	23,535,014,758	3,249,658,424
Gasto por estimación de deterioro de activos	10,165,458,414.46	9,219,146,837.36	946,311,577
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,880,376,340	2,765,359,047	115,017,292
Resultado financiero	20,354,303,226	17,671,832,094	2,682,471,132
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,846,705,859	1,221,681,093	625,024,766
Por bienes realizables	296,735,390	319,843,131	-23,107,741
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	88,881,670	258,198,647	-169,316,976
Cambio y arbitraje de divisas	3	0	3
Otros ingresos con partes relacionadas	20,000,000	20,000,000	0
Otros ingresos operativos	1,556,050,113	1,291,148,785	264,901,328
Total otros ingresos de operación	3,808,373,036	3,110,871,656	697,501,380

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Octubre 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	674,534,310	517,384,289	157,150,021
Por bienes realizables	1,445,730,433	917,871,497	527,858,935
Pérdida por participación de capital en otras empresas	320,681	55,128,939	-54,808,258
Por bienes diversos	25,710,840	13,901,533	11,809,307
Por provisiones	10,883,954	10,625,748	258,206
Otros gastos con partes relacionadas	1,369,280,490	1,413,414,701	-44,134,211
Otros gastos operativos	1,756,990,364	1,199,157,819	557,832,545
Total otros gastos de operación	5,283,451,072	4,127,484,526	1,155,966,546
Resultado operacional bruto	¢ 18,879,225,191	16,655,219,224	2,224,005,966
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 9,024,124,789	8,035,489,408	988,635,380
Otros gastos de administración	5,700,119,578	4,941,136,395	758,983,183
Total gastos administrativos	14,724,244,366	12,976,625,803	1,747,618,563
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,154,980,824	3,678,593,421	476,387,403
Participaciones sobre la utilidad	186,974,138	165,536,704	21,437,434
Resultado del período	¢ 3,968,006,686	3,513,056,717	454,949,969


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero