



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

Cuadro A
1 de 2

	2018	2017	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,482,320,084	6,270,353,234	1,211,966,850
Efectivo	4,369,711,922	3,509,952,677	859,759,244
Banco Central	1,553,659,868	1,871,314,845	-317,654,977
Entidades Financieras del País	1,558,948,294	889,085,712	669,862,582
Inversiones en Instrumentos Financieros	119,752,739,166	114,271,101,459	5,481,637,707
Disponibles para la Venta	117,900,030,932	111,726,406,203	6,173,624,729
Productos por Cobrar	1,852,708,234	2,544,695,257	-691,987,022
Cartera de Crédito	329,613,038,145	274,792,024,400	54,821,013,745
Créditos Vigentes	305,946,910,916	240,512,873,991	65,434,036,924
Créditos Vencidos	30,952,263,969	41,442,131,839	-10,489,867,870
Créditos en Cobro Judicial	3,657,283,501	2,713,051,702	944,231,799
Productos por Cobrar	3,537,286,118	3,395,685,340	141,600,778
(Estimación por Deterioro)	-14,480,706,360	-13,271,718,472	-1,208,987,887
Cuentas y Comisiones por Cobrar	687,584,088	363,737,420	323,846,668
Comisiones por Cobrar	88,689,560	78,362,326	10,327,234
Cuentas con Partes Relacionadas	25,708,863	7,055,537	18,653,326
Otras Cuentas por Cobrar	691,086,591	388,074,455	303,012,136
(Estimación por Deterioro)	-117,900,925	-109,754,898	-8,146,027
Bienes Realizables	2,057,471,094	1,330,993,743	726,477,351
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	4,317,944,055	2,621,059,302	1,696,884,753
Otros Bienes Realizables	222,352,243	142,153,498	80,198,745
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	-2,482,825,204	-1,432,219,057	-1,050,606,147
Participación en el Capital de Otras Empresas	3,393,646,525	2,229,976,999	1,163,669,526
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,029,697,294	2,001,796,841	27,900,453
Otros Activos	3,978,962,971	2,142,378,710	1,836,584,261
Cargos Diferidos	673,910,644	363,522,251	310,388,393
Activos Intangibles	1,071,824,499	450,846,336	620,978,163
Otros Activos	2,233,227,828	1,328,010,122	905,217,705
Total Activo	¢ 468,995,459,367	403,402,362,806	65,593,096,561

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Noviembre 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	¢ 339,962,053,482	294,750,597,438	45,211,456,044
A la Vista	29,961,526,303	29,102,948,956	858,577,347
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	9,027,892	8,122,785	905,106
A a Plazo	306,248,939,274	262,935,135,856	43,313,803,418
Cargos Financieros por Pagar	3,742,560,013	2,704,389,840	1,038,170,173
Obligaciones con Entidades	42,934,630,553	32,495,740,430	10,438,890,123
A Plazo	41,215,317,248	30,161,037,908	11,054,279,340
Otras Obligaciones con Entidades	1,509,497,271	2,182,909,904	-673,412,633
Cargos Financieros por Pagar	209,816,034	151,792,618	58,023,416
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,627,783,416	7,719,033,749	908,749,666
Provisiones	793,179,984	636,187,992	156,991,992
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,834,603,431	7,082,845,757	751,757,674
Otros pasivos	4,742,848,175	4,006,724,842	736,123,333
Ingresos Diferidos	4,618,060,868	3,840,691,407	777,369,462
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	30,339,109	13,141,412	17,197,698
Otros Pasivos	94,448,197	152,892,024	-58,443,826
Total Pasivo	396,267,315,626	338,972,096,460	57,295,219,166
Patrimonio			
Capital Social	51,697,506,458	46,155,712,819	5,541,793,640
Capital Pagado	51,697,506,458	46,155,712,819	5,541,793,640
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	-1,057,489,865	-1,221,850,138	164,360,273
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	-319,448,409	32,409,699	-351,858,108
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	-721,016,003	-1,229,215,941	508,199,938
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	-17,025,453	-25,043,895	8,018,442
Reservas Patrimoniales	17,980,167,501	15,828,705,021	2,151,462,479
Resultado del Período	4,107,959,648	3,667,698,644	440,261,003
Total Patrimonio	72,728,143,741	64,430,266,347	8,297,877,395
Total Pasivo y Patrimonio	468,995,459,367	403,402,362,806	65,593,096,561
Cuentas Contingentes Deudoras	7,433,189,226	5,060,325,555	2,372,863,671
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	912,654,852,675	774,971,281,988	137,683,570,687
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,897,931,899	4,241,701,524	-343,769,625

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 Noviembre 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	¢ 6,840,452,192	6,782,684,463	57,767,729
Por cartera de crédito	51,155,943,830	43,676,291,386	7,479,652,445
Ganancias por diferencias de cambio	2,162,215,657	1,279,495,173	882,720,485
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	12,037,051	271,541,438	-259,504,387
Otros ingresos financieros	148,607,668	368,801,056	-220,193,388
Total ingresos financieros	60,319,256,398	52,596,470,995	7,722,785,403
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	25,539,329,153	22,509,926,838	3,029,402,315
Por obligaciones con entidades financieras	2,567,061,921	2,427,791,330	139,270,590
Pérdidas por diferencias de cambio	1,647,872,561	842,703,155	805,169,406
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	17,139,361	21,399,394	-4,260,033
Otros gastos financieros	144,159,448	200,253,181	-56,093,733
Total gastos financieros	29,915,562,444	26,002,073,899	3,913,488,545
Gasto por estimación de deterioro de activos	11,661,003,724.43	10,212,389,605.00	1,448,614,119
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,483,755,024	3,010,106,172	473,648,851
Resultado financiero	22,226,445,253	19,392,113,663	2,834,331,590
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,037,077,444	1,380,294,978	656,782,466
Por bienes realizables	345,982,337	398,021,093	-52,038,756
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	131,332,272	279,836,509	-148,504,237
Cambio y arbitraje de divisas	3	0	3
Otros ingresos con partes relacionadas	22,000,000	22,000,000	0
Otros ingresos operativos	1,750,692,624	1,431,211,696	319,480,928
Total otros ingresos de operación	4,287,084,679	3,511,364,276	775,720,404

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Noviembre 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	772,774,865	559,016,789	213,758,076
Por bienes realizables	1,607,980,665	1,071,892,378	536,088,287
Pérdida por participación de capital en otras empresas	360,766	71,093,430	-70,732,664
Por bienes diversos	30,214,513	15,862,621	14,351,892
Por provisiones	11,972,350	6,901,180	5,071,170
Otros gastos con partes relacionadas	1,498,107,675	1,558,655,262	-60,547,587
Otros gastos operativos	1,944,733,684	1,356,146,029	588,587,655
Total otros gastos de operación	5,866,144,518	4,639,567,688	1,226,576,830
Resultado operacional bruto	¢ 20,647,385,414	18,263,910,250	2,383,475,164
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 10,013,599,322	8,881,852,269	1,131,747,052
Otros gastos de administración	6,332,257,665	5,541,535,840	790,721,825
Total gastos administrativos	16,345,856,987	14,423,388,109	1,922,468,877
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,301,528,427	3,840,522,141	461,006,287
Participaciones sobre la utilidad	193,568,780	172,823,496	20,745,284
Resultado del período	¢ 4,107,959,648	3,667,698,644	440,261,003


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


Lic. Fidel Quesada M.
Gerente Financiero