



Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
 al 30 de Abril de 2017 y 2016
 (expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,110,683,601	4,618,126,361	2,492,557,240
Efectivo	3,111,269,257	2,067,441,121	1,043,828,136
Banco Central	834,232,822	906,873,535	(72,640,713)
Entidades Financieras del País	3,165,181,522	1,643,811,705	1,521,369,817
Inversiones en Instrumentos Financieros	125,495,150,308	108,716,066,873	16,779,083,435
Disponibles para la Venta	123,382,455,235	107,194,896,962	16,187,558,274
Productos por Cobrar	2,112,695,073	1,521,169,912	591,525,161
Cartera de Crédito	249,281,556,735	218,158,287,074	31,123,269,661
Créditos Vigentes	214,535,373,099	193,197,508,687	21,337,864,413
Créditos Vencidos	40,951,592,128	28,645,865,065	12,305,727,063
Créditos en Cobro Judicial	1,770,458,477	1,675,649,328	94,809,149
Productos por Cobrar	3,199,557,309	2,438,201,102	761,356,207
(Estimación por Deterioro)	(11,175,424,279)	(7,798,937,108)	(3,376,487,171)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	616,708,005	608,505,008	8,202,997
Comisiones por Cobrar	43,880,872	150,149,849	(106,268,977)
Cuentas con Partes Relacionadas	4,237,230	192,953,712	(188,716,481)
Otras Cuentas por Cobrar	664,573,179	702,690,056	(38,116,877)
(Estimación por Deterioro)	(95,983,276)	(437,288,608)	341,305,332
Bienes Realizables	881,674,968	1,086,826,261	(205,151,293)
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	1,863,204,126	2,022,191,396	(158,987,270)
Otros Bienes Realizables	124,252,211	63,300,293	60,951,918
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,105,781,369)	(998,665,428)	(107,115,941)
Participación en el Capital de Otras Empresas	1,965,263,928	1,550,816,982	414,446,946
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,977,956,432	1,458,032,146	519,924,286
Otros Activos	2,102,594,921	1,451,148,820	651,446,101
Cargos Diferidos	290,528,323	126,490,333	164,037,990
Activos Intangibles	561,167,698	341,950,880	219,216,818
Otros Activos	1,250,898,900	982,707,607	268,191,293
Total Activo	¢ 389,431,588,900	337,647,809,528	51,783,779,372

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2017	2016	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 277,807,747,993	234,073,424,939	43,734,323,053
A la Vista	27,491,021,505	24,473,021,766	3,017,999,739
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	8,368,240	5,317,511	3,050,728
A a Plazo	247,798,686,363	207,252,522,224	40,546,164,139
Cargos Financieros por Pagar	2,509,671,885	2,342,563,438	167,108,447
Obligaciones con Entidades	37,223,567,895	39,252,401,416	(2,028,833,521)
A la Vista	0	0	0
A Plazo	34,518,962,068	35,856,810,211	(1,337,848,143)
Otras Obligaciones con Entidades	2,542,498,942	3,190,835,015	(648,336,072)
Cargos Financieros por Pagar	162,106,885	204,756,190	(42,649,306)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,885,191,608	7,117,898,550	1,767,293,058
Provisiones	791,395,821	455,302,194	336,093,627
Otras Cuentas por Pagar Diversas	8,093,795,787	6,662,596,357	1,431,199,430
Otros pasivos	4,451,495,370	3,376,415,208	1,075,080,162
Ingresos Diferidos	3,985,017,029	3,233,954,321	751,062,708
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	11,762,328	22,612,071	(10,849,742)
Otros Pasivos	454,716,013	119,848,817	334,867,196
Total Pasivo	328,368,002,866	283,820,140,114	44,547,862,752
Patrimonio			
Capital Social	42,934,572,833	36,332,754,788	6,601,818,045
Capital Pagado	42,934,572,833	36,332,754,788	6,601,818,045
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	244,712,390	1,637,119,472	(1,392,407,082)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	157,989,802	306,463,893	(148,474,092)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	84,437,480	1,312,735,425	(1,228,297,945)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	2,285,108	17,920,154	(15,635,046)
Reservas Patrimoniales	16,518,298,242	13,791,648,685	2,726,649,556
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	1,366,002,569	2,066,146,469	(700,143,899)
Total Patrimonio	61,063,586,034	53,827,669,414	7,235,916,620
Total Pasivo y Patrimonio	389,431,588,900	337,647,809,528	51,783,779,372
Cuentas Contingentes Deudoras	4,241,620,610	4,053,121,590	188,499,020
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	690,098,590,001	583,656,035,494	106,442,554,507
Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras	3,716,012,517	3,317,211,697	398,800,820


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


José Luis Godínez Díaz
Contador General



Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
 al 30 de Abril de 2017 y 2016
 (expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢ 89,817,514	82,952,891	6,864,623
Por inversiones en instrumentos financieros	2,108,342,080	1,761,459,735	346,882,345
Por cartera de crédito	15,155,403,638	14,062,150,539	1,093,253,099
Ganancias por diferencias de cambio	436,411,280	216,561,857	219,849,422
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	248,929,519	156,616,711	92,312,807
Otros ingresos financieros	418,458,629	373,613,172	44,845,457
Total ingresos financieros	<u>18,457,362,658</u>	<u>16,653,354,905</u>	<u>1,804,007,753</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	7,889,502,963	6,909,086,719	980,416,243
Por obligaciones con entidades financieras	892,678,876	1,157,976,791	(265,297,915)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	10,158,083	(10,158,083)
Pérdidas por diferencias de cambio	245,231,642	73,475,966	171,755,676
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	97,883	1	97,882
Otros gastos financieros	99,640,161	79,913,674	19,726,487
Total gastos financieros	<u>9,127,151,526</u>	<u>8,230,611,234</u>	<u>896,540,291</u>
			0
Gasto por estimación de deterioro de activos	3,606,201,767	1,906,898,567	1,699,303,200
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,302,994,869	545,579,305	757,415,564
Resultado financiero	<u>7,027,004,234</u>	<u>7,061,424,408</u>	<u>(34,420,174)</u>
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	435,291,989	550,644,833	(115,352,844)
Por bienes realizables	114,915,121	143,943,249	(29,028,129)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	74,636,831	25,274,311	49,362,520
Otros ingresos con partes relacionadas	8,000,000	4,000,000	4,000,000
Otros ingresos operativos	283,473,440	157,077,241	126,396,200
Total otros ingresos de operación	<u>916,317,381</u>	<u>880,939,633</u>	<u>35,377,747</u>

sigue....




Cooperativa de Ahorro y Crédito
 Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
 al 30 de Abril de 2017 y 2016
 (expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2017	2016	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	184,455,284	170,081,188	14,374,096
Por bienes realizables	308,680,320	327,267,722	(18,587,401)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	20,803,563	9,658,156	11,145,407
Por bienes diversos	3,831,042	12,556,969	(8,725,927)
Por provisiones	4,250,299	4,181,485	68,815
Otros gastos con partes relacionadas	550,003,331	533,924,095	16,079,236
Otros gastos operativos	525,671,444	188,811,505	336,859,938
Total otros gastos de operación	1,597,695,284	1,246,481,120	351,214,164
Resultado operacional bruto	¢ 6,345,626,331	6,695,882,922	(350,256,590)
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,161,175,120	2,812,696,567	348,478,553
Otros gastos de administración	1,754,082,029	1,719,682,199	34,399,830
Total gastos administrativos	4,915,257,149	4,532,378,766	382,878,383
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,430,369,182	2,163,504,156	(733,134,973)
Participaciones sobre la utilidad	64,366,613	97,357,687	(32,991,074)
Resultado del período	¢ 1,366,002,569	2,066,146,469	(700,143,899)


 Lic. Francisco Montoya Mora
 Gerente General


 Lic. Carlos Hernandez Calvo
 Auditor Interno


 José Luis Godínez Díaz
 Contador General