



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Agosto de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 4,381,124,707	5,391,045,586	(1,009,920,879)
Efectivo	2,431,826,763	2,327,064,008	104,762,755
Banco Central	1,133,086,083	1,293,452,899	(160,366,817)
Entidades Financieras del País	816,211,861	1,770,528,679	(954,316,818)
Inversiones en Instrumentos Financieros	123,873,228,855	115,520,650,352	8,352,578,503
Disponibles para la Venta	120,546,910,661	113,065,872,681	7,481,037,980
Productos por Cobrar	3,326,318,194	2,454,777,671	871,540,523
Cartera de Crédito	266,382,178,896	233,524,617,198	32,857,561,698
Créditos Vigentes	234,427,318,116	205,591,896,708	28,835,421,408
Créditos Vencidos	39,051,103,130	32,811,753,008	6,239,350,122
Créditos en Cobro Judicial	1,945,841,743	1,535,029,631	410,812,111
Productos por Cobrar	3,341,036,932	2,826,210,962	514,825,970
(Estimación por Deterioro)	(12,383,121,024)	(9,240,273,112)	(3,142,847,913)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	523,549,616	400,615,690	122,933,926
Comisiones por Cobrar	52,358,155	117,056,955	(64,698,800)
Cuentas con Partes Relacionadas	16,783,689	197,532,940	(180,749,251)
Otras Cuentas por Cobrar	530,250,624	475,241,079	55,009,546
(Estimación por Deterioro)	(75,842,853)	(389,215,284)	313,372,432
Bienes Realizables	1,128,649,307	1,244,412,012	(115,762,705)
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	2,252,287,303	2,064,062,932	188,224,371
Otros Bienes Realizables	123,185,901	92,135,975	31,049,926
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,246,823,896)	(911,786,895)	(335,037,002)
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,076,537,407	1,832,765,517	243,771,891
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,022,908,845	1,421,790,069	601,118,776
Otros Activos	2,176,315,263	1,425,213,922	751,101,341
Cargos Diferidos	258,691,458	156,449,486	102,241,972
Activos Intangibles	512,475,098	368,434,325	144,040,773
Otros Activos	1,405,148,708	900,330,111	504,818,596
Total Activo	¢ 402,564,492,897	360,761,110,346	41,803,382,551

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Agosto 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	¢ 292,990,118,402	254,388,779,222	38,601,339,181
A la Vista	28,746,011,567	24,474,684,250	4,271,327,318
Otras Oblig. Con el Publico a la Vista	7,623,823	5,368,057	2,255,765
A a Plazo	261,682,489,961	227,252,186,421	34,430,303,540
Cargos Financieros por Pagar	2,553,993,052	2,656,540,495	(102,547,443)
Obligaciones con Entidades	34,669,603,861	37,519,464,291	(2,849,860,430)
A Plazo	32,167,484,917	34,323,476,258	(2,155,991,341)
Otras Obligaciones con Entidades	2,339,880,516	3,011,111,485	(671,230,969)
Cargos Financieros por Pagar	162,238,428	184,876,548	(22,638,120)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	7,620,760,173	6,838,125,880	782,634,293
Provisiones	578,127,516	791,163,008	(213,035,492)
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,042,632,657	6,046,962,872	995,669,785
Otros pasivos	3,965,367,880	3,757,919,606	207,448,274
Ingresos Diferidos	3,749,143,161	3,581,333,671	167,809,490
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	6,874,430	23,995,796	(17,121,366)
Otros Pasivos	209,350,288	152,590,139	56,760,150
Total Pasivo	339,245,850,316	302,504,288,998	36,741,561,318
Patrimonio			
Capital Social	45,616,104,876	39,796,678,178	5,819,426,698
Capital Pagado	45,616,104,876	39,796,678,178	5,819,426,698
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	(1,008,638,917)	1,079,671,703	(2,088,310,620)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	68,294,837	272,031,576	(203,736,739)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(1,066,574,960)	795,284,055	(1,861,859,015)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(10,358,794)	12,356,072	(22,714,866)
Reservas Patrimoniales	16,106,935,999	13,653,297,385	2,453,638,615
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	2,604,240,623	3,727,174,082	(1,122,933,460)
Total Patrimonio	63,318,642,581	58,256,821,348	5,061,821,233
Total Pasivo y Patrimonio	402,564,492,897	360,761,110,346	41,803,382,551
Cuentas Contingentes - Deudoras	5,021,114,439	4,068,253,020	952,861,419
Otras Cuentas Orden por Cta Propia - Deudoras	726,425,902,668	627,527,829,918	98,898,072,750
Cuentas Orden por Cuenta Terceros - Deudoras	4,269,346,844	3,333,483,452	935,863,392


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 31 de Agosto de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢ 187,594,386	164,664,235	22,930,151
Por inversiones en instrumentos financieros	4,799,439,990	3,619,754,548	1,179,685,442
Por cartera de crédito	31,163,182,157	29,098,795,325	2,064,386,832
Ganancias por diferencias de cambio	987,277,676	697,399,005	289,878,671
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	271,093,082	469,277,886	(198,184,804)
Otros ingresos financieros	737,698,406	914,520,125	(176,821,719)
Total ingresos financieros	<u>38,146,285,697</u>	<u>34,964,411,123</u>	<u>3,181,874,574</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	16,119,387,275	14,372,658,364	1,746,728,911
Por obligaciones con entidades financieras	1,769,610,523	2,219,837,885	(450,227,362)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	10,672,236	(10,672,236)
Pérdidas por diferencias de cambio	574,809,990	333,663,095	241,146,895
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	6,523,687	3,593	6,520,094
Otros gastos financieros	166,993,721	154,153,993	12,839,729
Total gastos financieros	<u>18,637,325,196</u>	<u>17,090,989,165</u>	<u>1,546,336,031</u>
			0
Gasto por estimación de deterioro de activos	7,277,772,193	5,012,086,883	2,265,685,309
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,075,174,046	1,212,963,866	862,210,180
Resultado financiero	<u>14,306,362,354</u>	<u>14,074,298,941</u>	<u>232,063,413</u>
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	943,021,670	1,041,693,186	(98,671,516)
Por bienes realizables	289,844,760	537,407,176	(247,562,416)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	205,537,665	11,313,741	194,223,924
Otros ingresos con partes relacionadas	16,000,000	8,000,000	8,000,000
Otros ingresos operativos	528,577,465	397,926,440	130,651,025
Total otros ingresos de operación	<u>1,982,981,561</u>	<u>1,996,340,544</u>	<u>(13,358,983)</u>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Agosto 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	412,924,683	350,567,548	62,357,135
Por bienes realizables	703,591,117	781,275,756	(77,684,640)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	50,234,178	13,749,053	36,485,125
Por bienes diversos	9,556,184	16,812,545	(7,256,362)
Por provisiones	8,500,599	8,373,423	127,176
Otros gastos con partes relacionadas	1,123,090,752	1,087,831,848	35,258,904
Otros gastos operativos	1,072,685,154	531,185,110	541,500,044
Total otros gastos de operación	3,380,582,666	2,789,795,282	590,787,384
Resultado operacional bruto	¢ 12,908,761,249	13,280,844,203	(372,082,953)
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 6,371,203,612	5,905,891,746	465,311,866
Otros gastos de administración	3,810,604,106	3,472,152,370	338,451,735
Total gastos administrativos	10,181,807,718	9,378,044,116	803,763,601
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,726,953,532	3,902,800,086	(1,175,846,555)
Participaciones sobre la utilidad	122,712,909	175,626,004	(52,913,095)
Resultado del período	¢ 2,604,240,623	3,727,174,082	(1,122,933,460)


Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General


Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno


José Luis Godínez Díaz
Contador General