



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

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 5,286,350,520	3,780,791,110	1,505,559,410
Efectivo	2,502,305,792	2,019,322,556	482,983,236
Banco Central	1,170,067,551	881,460,312	288,607,239
Entidades Financieras del País	1,613,977,178	880,008,242	733,968,936
Inversiones en Instrumentos Financieros	118,391,829,243	99,547,255,830	18,844,573,413
Disponibles para la Venta	116,214,830,133	98,119,853,141	18,094,976,992
Productos por Cobrar	2,176,999,111	1,427,402,690	749,596,421
Cartera de Crédito	245,235,121,675	212,006,165,866	33,228,955,809
Créditos Vigentes	217,445,859,786	185,285,797,341	32,160,062,445
Créditos Vencidos	33,249,229,487	30,346,375,459	2,902,854,029
Créditos en Cobro Judicial	2,056,176,913	1,480,360,529	575,816,383
Productos por Cobrar	3,001,182,598	2,472,524,734	528,657,864
(Estimación por Deterioro)	(10,517,327,109)	(7,578,892,197)	(2,938,434,911)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	448,660,173	645,092,367	(196,432,194)
Comisiones por Cobrar	58,081,353	50,703,199	7,378,154
Cuentas con Partes Relacionadas	40,636,363	194,163,690	(153,527,327)
Otras Cuentas por Cobrar	415,157,397	794,573,716	(379,416,319)
(Estimación por Deterioro)	(65,214,940)	(394,348,239)	329,133,299
Bienes Realizables	962,713,320	973,088,498	(10,375,178)
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	1,855,502,270	1,791,320,139	64,182,131
Otros Bienes Realizables	99,942,100	64,116,598	35,825,502
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(992,731,050)	(882,348,239)	(110,382,811)
Participación en el Capital de Otras Empresas	1,926,089,382	1,546,708,625	379,380,757
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,933,643,918	1,472,683,602	460,960,316
Otros Activos	1,986,325,030	1,212,158,347	774,166,683
Cargos Diferidos	182,513,255	147,163,736	35,349,519
Activos Intangibles	292,268,295	217,277,601	74,990,694
Otros Activos	1,511,543,480	847,717,010	663,826,470
Total Activo	¢ 376,170,733,261	321,183,944,246	54,986,789,015

sigue.....



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

.....viene

	2017	2016	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 266,702,129,484	219,429,347,508	47,272,781,976
A la Vista	27,790,559,333	24,374,069,278	3,416,490,055
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	7,253,488	6,353,765	899,723
A a Plazo	236,426,637,557	192,521,666,624	43,904,970,932
Cargos Financieros por Pagar	2,477,679,107	2,527,257,842	(49,578,735)
Obligaciones con Entidades	37,250,196,021	40,142,216,066	(2,892,020,044)
A Plazo	34,393,176,135	36,512,000,952	(2,118,824,817)
Otras Obligaciones con Entidades	2,689,608,484	3,405,957,656	(716,349,173)
Cargos Financieros por Pagar	167,411,403	224,257,457	(56,846,055)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,613,766,226	7,371,359,101	1,242,407,125
Provisiones	692,135,889	219,158,130	472,977,760
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,921,630,337	7,152,200,971	769,429,366
Otros pasivos	3,907,528,225	3,261,113,866	646,414,359
Ingresos Diferidos	3,834,778,091	3,115,669,273	719,108,818
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	8,952,996	22,033,206	(13,080,209)
Otros Pasivos	63,797,138	123,411,388	(59,614,250)
Total Pasivo	316,473,619,957	270,204,036,541	46,269,583,416
Patrimonio			
Capital Social	41,989,986,256	35,090,554,438	6,899,431,817
Capital Pagado	41,989,986,256	35,090,554,438	6,899,431,817
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	562,566,769	1,666,901,656	(1,104,334,886)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	187,093,008	293,516,284	(106,423,276)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	367,939,787	1,354,911,046	(986,971,258)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	7,533,974	18,474,326	(10,940,352)
Reservas Patrimoniales	16,773,246,794	13,554,503,729	3,218,743,065
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	371,313,485	667,947,881	(296,634,396)
Total Patrimonio	59,697,113,304	50,979,907,705	8,717,205,600
Total Pasivo y Patrimonio	376,170,733,261	321,183,944,246	54,986,789,015

Cuentas Contingentes Deudoras	4,244,168,105	3,970,960,827	273,207,279
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	669,405,361,209	560,915,797,983	108,489,563,227
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,525,352,928	3,319,861,925	205,491,002

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 Enero de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	27,046,052	23,140,462	3,905,590
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 496,314,827	432,215,744	64,099,083
Por cartera de crédito	3,910,558,042	3,516,798,302	393,759,739
Ganancias por diferencias de cambio	58,245,808	42,709,464	15,536,345
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	26	18,319,731	(18,319,705)
Otros ingresos financieros	99,035,295	119,397,856	(20,362,561)
Total ingresos financieros	4,591,200,050	4,152,581,560	438,618,490
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	1,939,014,623	1,676,614,785	262,399,837
Por obligaciones con entidades financieras	227,158,851	300,643,106	(73,484,255)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	2,136,002	(2,136,002)
Pérdidas por diferencias de cambio	12,250,494	2,282,839	9,967,654
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	97,661	0	97,661
Otros gastos financieros	24,804,223	16,720,987	8,083,236
Total gastos financieros	2,203,325,852	1,998,397,720	204,928,132
			0
Gasto por estimación de deterioro de activos	932,713,996	929,111,190	3,602,806
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	182,511,358	116,651,476	65,859,882
Resultado financiero	1,637,671,560	1,341,724,126	295,947,435
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	175,370,379	180,800,789	(5,430,410)
Por bienes realizables	46,040,982	51,974,854	(5,933,872)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	17,387,507	11,685,489	5,702,018
Otros ingresos con partes relacionadas	2,000,000	1,000,000	1,000,000
Otros ingresos operativos	34,980,490	466,860,115	(431,879,625)
Total otros ingresos de operación	275,779,358	712,321,247	(436,541,889)

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Enero de 2017 y 2016
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2017	2016	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	54,787,794	45,794,149	8,993,645
Por bienes realizables	80,412,613	69,988,715	10,423,898
Pérdida por participación de capital en otras empresas	2,655,928	177,691	2,478,237
Por bienes diversos	717,996	9,566,979	(8,848,983)
Por provisiones	1,062,575	1,045,371	17,204
Otros gastos con partes relacionadas	136,518,817	147,068,897	(10,550,080)
Otros gastos operativos	91,670,925	40,532,930	51,137,994
Total otros gastos de operación	367,826,648	314,174,732	53,651,916
Resultado operacional bruto	¢ 1,545,624,270	1,739,870,640	(194,246,370)
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 747,051,670	670,858,594	76,193,076
Otros gastos de administración	409,762,668	369,590,181	40,172,487
Total gastos administrativos	1,156,814,338	1,040,448,775	116,365,563
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	388,809,932	699,421,865	(310,611,933)
Participaciones sobre la utilidad	17,496,447	31,473,984	(13,977,537)
Resultado del período	¢ 371,313,485	667,947,881	(296,634,396)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz
Contador General