



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 28 de Febrero de 2017 y 2016  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro A**  
**1 de 2**

	2017	2016	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>5,117,007,657</b>	<b>4,112,101,432</b>	<b>1,004,906,225</b>
Efectivo	2,426,035,393	2,280,444,099	145,591,293
Banco Central	994,510,429	946,851,678	47,658,751
Entidades Financieras del País	1,696,461,834	884,805,654	811,656,180
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>122,658,215,167</b>	<b>100,922,913,078</b>	<b>21,735,302,089</b>
Disponibles para la Venta	119,996,104,912	99,188,440,487	20,807,664,425
Productos por Cobrar	2,662,110,255	1,734,472,591	927,637,664
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>247,123,801,398</b>	<b>214,594,512,077</b>	<b>32,529,289,321</b>
Créditos Vigentes	217,076,068,363	186,379,517,492	30,696,550,871
Créditos Vencidos	36,298,477,554	31,595,421,989	4,703,055,564
Créditos en Cobro Judicial	1,397,313,919	1,622,807,033	(225,493,114)
Productos por Cobrar	2,962,486,355	2,420,851,628	541,634,727
(Estimación por Deterioro)	(10,610,544,792)	(7,424,086,065)	(3,186,458,728)
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>451,164,162</b>	<b>575,001,450</b>	<b>(123,837,289)</b>
Comisiones por Cobrar	98,039,779	81,440,384	16,599,395
Cuentas con Partes Relacionadas	1,573,210	192,981,712	(191,408,501)
Otras Cuentas por Cobrar	426,220,149	697,776,169	(271,556,020)
(Estimación por Deterioro)	(74,668,977)	(397,196,815)	322,527,838
<b>Bienes Realizables</b>	<b>849,871,394</b>	<b>957,142,178</b>	<b>(107,270,784)</b>
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	1,763,706,656	1,794,873,854	(31,167,198)
Otros Bienes Realizables	87,799,832	54,759,620	33,040,213
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,001,635,094)	(892,491,295)	(109,143,799)
<b>Participación en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,917,285,793</b>	<b>1,560,484,910</b>	<b>356,800,883</b>
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>1,934,598,016</b>	<b>1,467,656,307</b>	<b>466,941,708</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>1,888,815,058</b>	<b>1,186,934,112</b>	<b>701,880,947</b>
Cargos Diferidos	308,362,220	140,249,352	168,112,867
Activos Intangibles	440,156,337	236,875,733	203,280,604
Otros Activos	1,140,296,501	809,809,026	330,487,475
<b>Total Activo</b>	¢ <b>381,940,758,645</b>	<b>325,376,745,545</b>	<b>56,564,013,100</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 28 de Febrero de 2017 y 2016  
(expresado en colones sin céntimos)

.....viene

	2017	2016	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <b>270,176,472,108</b>	<b>223,000,557,599</b>	<b>47,175,914,509</b>
A la Vista	28,079,523,642	23,774,711,955	4,304,811,687
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	8,099,262	6,160,811	1,938,451
A a Plazo	239,629,934,575	196,691,185,442	42,938,749,133
Cargos Financieros por Pagar	2,458,914,629	2,528,499,392	(69,584,762)
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>38,666,478,890</b>	<b>39,550,301,522</b>	<b>(883,822,632)</b>
A Plazo	35,871,879,901	35,974,401,849	(102,521,949)
Otras Obligaciones con Entidades	2,641,025,748	3,363,086,015	(722,060,267)
Cargos Financieros por Pagar	153,573,241	212,813,658	(59,240,416)
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>8,538,088,808</b>	<b>7,340,497,000</b>	<b>1,197,591,808</b>
Provisiones	767,828,875	280,060,188	487,768,687
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,770,259,933	7,060,436,811	709,823,121
<b>Otros pasivos</b>	<b>4,111,394,305</b>	<b>3,372,270,929</b>	<b>739,123,377</b>
Ingresos Diferidos	3,934,592,295	3,192,841,297	741,750,999
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	15,508,488	23,064,198	(7,555,710)
Otros Pasivos	161,293,522	156,365,434	4,928,088
<b>Total Pasivo</b>	<b>321,492,434,112</b>	<b>273,263,627,050</b>	<b>48,228,807,062</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>42,563,390,986</b>	<b>35,678,556,785</b>	<b>6,884,834,201</b>
Capital Pagado	42,563,390,986	35,678,556,785	6,884,834,201
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>413,267,134</b>	<b>1,523,174,997</b>	<b>(1,109,907,863)</b>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	120,604,185	277,401,416	(156,797,231)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	286,516,679	1,225,639,541	(939,122,862)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	6,146,270	20,134,041	(13,987,771)
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>16,703,965,170</b>	<b>13,894,360,203</b>	<b>2,809,604,968</b>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>767,701,243</b>	<b>1,017,026,510</b>	<b>(249,325,267)</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>60,448,324,533</b>	<b>52,113,118,495</b>	<b>8,335,206,039</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	¢ <b>381,940,758,645</b>	<b>325,376,745,545</b>	<b>56,564,013,100</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>4,172,711,016</b>	<b>4,022,530,150</b>	<b>150,180,866</b>
<b>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras</b>	<b>675,391,965,569</b>	<b>568,056,812,538</b>	<b>107,335,153,031</b>
<b>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras</b>	<b>3,756,855,857</b>	<b>3,288,150,657</b>	<b>468,705,200</b>

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 28 de Febrero de 2017 y 2016  
(expresado en colones sin céntimos)

	2017	2016	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	¢ 48,503,466	44,587,305	3,916,162
Por inversiones en instrumentos financieros	1,009,672,298	858,025,055	151,647,243
Por cartera de crédito	7,469,901,415	6,889,199,723	580,701,692
Ganancias por diferencias de cambio	267,163,199	109,217,372	157,945,826
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	92,984,895	82,823,724	10,161,170
Otros ingresos financieros	197,510,221	182,021,862	15,488,359
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>9,085,735,493</b>	<b>8,165,875,041</b>	<b>919,860,452</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	3,900,989,696	3,386,947,605	514,042,091
Por obligaciones con entidades financieras	438,096,411	586,145,107	(148,048,696)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	4,245,949	(4,245,949)
Pérdidas por diferencias de cambio	152,493,206	43,245,035	109,248,171
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	97,661	1	97,660
Otros gastos financieros	47,629,750	40,089,208	7,540,542
<b>Total gastos financieros</b>	<b>4,539,306,725</b>	<b>4,060,672,906</b>	<b>478,633,819</b>
			0
Gasto por estimación de deterioro de activos	1,781,629,004	1,038,870,083	742,758,921
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	665,784,419	275,193,537	390,590,882
<b>Resultado financiero</b>	<b>3,430,584,183</b>	<b>3,341,525,589</b>	<b>89,058,594</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	304,716,477	305,275,715	(559,238)
Por bienes realizables	93,263,749	107,353,198	(14,089,448)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	15,006,359	25,284,082	(10,277,723)
Otros ingresos con partes relacionadas	4,000,000	2,000,000	2,000,000
Otros ingresos operativos	132,714,854	105,043,593	27,671,261
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>549,701,440</b>	<b>544,956,589</b>	<b>4,744,851</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 28 de Febrero de 2017 y 2016  
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2017	2016	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	¢ 95,953,923	75,884,867	20,069,056
Por bienes realizables	158,006,377	162,017,814	(4,011,437)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	9,078,370	0	9,078,370
Por bienes diversos	1,523,696	9,973,377	(8,449,681)
Por provisiones	2,125,150	2,090,742	34,407
Otros gastos con partes relacionadas	272,178,135	282,719,825	(10,541,690)
Otros gastos operativos	254,136,555	99,239,081	154,897,473
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>793,002,205</b>	<b>631,925,706</b>	<b>161,076,499</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 3,187,283,418</b>	<b>3,254,556,471</b>	<b>(67,273,053)</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 1,560,362,488	1,372,465,613	187,896,875
Otros gastos de administración	823,045,283	817,141,634	5,903,650
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>2,383,407,771</b>	<b>2,189,607,247</b>	<b>193,800,524</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>803,875,647</b>	<b>1,064,949,225</b>	<b>(261,073,578)</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	<b>36,174,404</b>	<b>47,922,715</b>	<b>(11,748,311)</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 767,701,243</b>	<b>1,017,026,510</b>	<b>(249,325,267)</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz  
Contador General