



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

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 4,862,596,964	4,632,381,493	230,215,471
Efectivo	2,590,859,218	2,067,754,189	523,105,029
Banco Central	1,318,148,099	870,262,156	447,885,943
Entidades Financieras del País	953,589,646	1,694,365,148	(740,775,502)
Inversiones en Instrumentos Financieros	122,147,253,610	115,244,031,626	6,903,221,984
Disponibles para la Venta	119,316,175,975	113,209,083,615	6,107,092,360
Productos por Cobrar	2,831,077,636	2,034,948,011	796,129,624
Cartera de Crédito	263,257,491,245	228,797,061,381	34,460,429,864
Créditos Vigentes	229,641,991,144	199,573,110,827	30,068,880,317
Créditos Vencidos	40,666,395,127	33,975,115,438	6,691,279,689
Créditos en Cobro Judicial	1,726,860,130	1,639,203,293	87,656,837
Productos por Cobrar	3,300,408,925	2,713,321,983	587,086,941
(Estimación por Deterioro)	(12,078,164,081)	(9,103,690,159)	(2,974,473,921)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	551,263,124	663,949,775	(112,686,651)
Comisiones por Cobrar	46,347,261	95,544,778	(49,197,518)
Cuentas con Partes Relacionadas	6,972,689	200,362,508	(193,389,819)
Otras Cuentas por Cobrar	573,926,911	756,220,383	(182,293,472)
(Estimación por Deterioro)	(75,983,737)	(388,177,894)	312,194,157
Bienes Realizables	1,118,864,468	1,188,580,646	(69,716,178)
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	2,230,461,687	1,999,086,859	231,374,828
Otros Bienes Realizables	123,494,269	100,202,669	23,291,600
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,235,091,488)	(910,708,882)	(324,382,606)
Participación en el Capital de Otras Empresas	2,067,730,336	1,838,389,713	229,340,623
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,987,442,794	1,436,113,462	551,329,332
Otros Activos	2,243,044,610	1,467,307,696	775,736,914
Cargos Diferidos	266,650,675	108,560,717	158,089,958
Activos Intangibles	537,619,334	388,863,305	148,756,029
Otros Activos	1,438,774,601	969,883,674	468,890,927
Total Activo	¢ 398,235,687,150	355,267,815,791	42,967,871,359

sigue.....



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

.....viene

	2017	2016	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 288,260,382,443	249,255,980,216	39,004,402,227
A la Vista	26,808,132,617	24,762,598,394	2,045,534,224
Otras Oblig. Con el Publico a la Vista	7,564,556	4,458,548	3,106,008
A a Plazo	258,935,044,169	221,881,827,798	37,053,216,371
Cargos Financieros por Pagar	2,509,641,101	2,607,095,477	(97,454,375)
Obligaciones con Entidades	35,313,783,512	38,093,043,673	(2,779,260,161)
A Plazo	32,765,472,829	34,841,552,046	(2,076,079,217)
Otras Obligaciones con Entidades	2,391,241,542	3,057,028,513	(665,786,971)
Cargos Financieros por Pagar	157,069,141	194,463,114	(37,393,973)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	7,935,295,345	7,106,003,574	829,291,771
Provisiones	510,772,406	760,081,326	(249,308,920)
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,424,522,939	6,345,922,249	1,078,600,691
Otros pasivos	3,907,785,521	3,714,514,819	193,270,702
Ingresos Diferidos	3,712,594,788	3,511,732,050	200,862,738
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	6,597,537	22,528,686	(15,931,150)
Otros Pasivos	188,593,196	180,254,082	8,339,114
Total Pasivo	335,417,246,820	298,169,542,282	37,247,704,539
Patrimonio			
Capital Social	45,040,835,660	39,107,845,451	5,932,990,209
Capital Pagado	45,040,835,660	39,107,845,451	5,932,990,209
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	(678,842,664)	1,096,219,201	(1,775,061,865)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	64,373,750	276,644,503	(212,270,752)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(732,761,222)	806,548,330	(1,539,309,552)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(10,455,193)	13,026,368	(23,481,561)
Reservas Patrimoniales	16,177,647,596	13,716,204,026	2,461,443,569
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	2,278,799,738	3,178,004,832	(899,205,093)
Total Patrimonio	62,818,440,330	57,098,273,510	5,720,166,820
Total Pasivo y Patrimonio	398,235,687,150	355,267,815,791	42,967,871,359
Cuentas Contingentes Deudoras	4,649,774,742	3,965,921,191	683,853,551
Otras Cuentas Orden por Cta Propia Deudoras	718,272,417,369	617,636,734,295	100,635,683,073
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	4,026,729,846	3,346,496,781	680,233,065

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

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢ 164,472,867	142,490,085	21,982,781
Por inversiones en instrumentos financieros	4,150,793,613	3,148,870,263	1,001,923,350
Por cartera de crédito	27,018,638,782	25,150,408,294	1,868,230,488
Ganancias por diferencias de cambio	869,998,531	597,560,934	272,437,598
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	271,093,082	469,277,885	(198,184,804)
Otros ingresos financieros	672,691,482	789,510,719	(116,819,237)
Total ingresos financieros	33,147,688,357	30,298,118,180	2,849,570,177
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	14,018,553,797	12,464,789,925	1,553,763,872
Por obligaciones con entidades financieras	1,540,783,654	1,972,767,936	(431,984,282)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	10,672,236	(10,672,236)
Pérdidas por diferencias de cambio	505,811,254	285,326,003	220,485,250
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	2,015,039	2,935	2,012,104
Otros gastos financieros	149,790,256	134,747,917	15,042,339
Total gastos financieros	16,216,953,999	14,868,306,952	1,348,647,048
			0
Gasto por estimación de deterioro de activos	6,449,208,369	4,318,733,517	2,130,474,851
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,896,727,684	1,044,182,116	852,545,568
Resultado financiero	12,378,253,674	12,155,259,827	222,993,847
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	812,238,166	915,247,220	(103,009,054)
Por bienes realizables	221,141,945	460,259,330	(239,117,385)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	202,472,353	12,740,491	189,731,863
Otros ingresos con partes relacionadas	14,000,000	7,000,000	7,000,000
Otros ingresos operativos	480,362,624	322,462,021	157,900,603
Total otros ingresos de operación	1,730,215,088	1,717,709,061	12,506,027

sigue...



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Julio 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	356,324,588	290,166,727	66,157,862
Por bienes realizables	592,756,521	674,748,955	(81,992,434)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	46,172,678	9,551,606	36,621,072
Por bienes diversos	8,030,177	14,496,170	(6,465,994)
Por provisiones	7,438,024	7,322,825	115,199
Otros gastos con partes relacionadas	976,011,490	949,139,137	26,872,353
Otros gastos operativos	944,301,409	440,378,036	503,923,373
Total otros gastos de operación	2,931,034,886	2,385,803,455	545,231,432
Resultado operacional bruto	¢ 11,177,433,875	11,487,165,433	(309,731,558)
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 5,552,705,644	5,102,779,229	449,926,415
Otros gastos de administración	3,238,550,495	3,056,632,454	181,918,041
Total gastos administrativos	8,791,256,138	8,159,411,682	631,844,456
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,386,177,737	3,327,753,751	(941,576,014)
Participaciones sobre la utilidad	107,377,998	149,748,919	(42,370,921)
Resultado del período	¢ 2,278,799,738	3,178,004,832	(899,205,093)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz
Contador General