



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

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 6,599,817,869	5,332,581,543	1,267,236,326
Efectivo	2,497,735,012	2,351,795,879	145,939,133
Banco Central	1,118,889,372	1,111,258,239	7,631,133
Entidades Financieras del País	2,983,193,486	1,869,527,426	1,113,666,060
Inversiones en Instrumentos Financieros	132,996,886,229	114,805,304,602	18,191,581,627
Disponibles para la Venta	130,344,146,804	113,099,993,728	17,244,153,076
Productos por Cobrar	2,652,739,424	1,705,310,873	947,428,551
Cartera de Crédito	246,701,666,553	223,701,998,159	22,999,668,394
Créditos Vigentes	214,760,656,732	195,294,292,757	19,466,363,975
Créditos Vencidos	38,497,688,856	32,755,377,251	5,742,311,605
Créditos en Cobro Judicial	1,833,945,753	1,751,374,531	82,571,222
Productos por Cobrar	3,145,487,582	2,604,236,005	541,251,577
(Estimación por Deterioro)	(11,536,112,370)	(8,703,282,385)	(2,832,829,985)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	422,712,579	380,770,779	41,941,800
Comisiones por Cobrar	36,421,316	61,047,871	(24,626,556)
Cuentas con Partes Relacionadas	6,840,740	196,345,286	(189,504,546)
Otras Cuentas por Cobrar	448,893,433	518,365,440	(69,472,008)
(Estimación por Deterioro)	(69,442,910)	(394,987,820)	325,544,910
Bienes Realizables	1,044,003,149	1,084,042,938	(40,039,789)
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	2,100,820,311	1,923,290,235	177,530,076
Otros Bienes Realizables	118,309,572	100,576,037	17,733,535
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,175,126,734)	(939,823,334)	(235,303,400)
Participación en el Capital de Otras Empresas	1,953,066,596	1,821,322,149	131,744,447
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,996,580,173	1,448,646,309	547,933,864
Otros Activos	2,111,133,821	1,312,890,165	798,243,657
Cargos Diferidos	274,609,891	113,902,986	160,706,905
Activos Intangibles	538,456,540	388,848,229	149,608,312
Otros Activos	1,298,067,390	810,138,950	487,928,440
Total Activo	¢ 393,825,866,969	349,887,556,642	43,938,310,327

sigue.....



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

.....viene

	2017	2016	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 283,499,310,833	245,010,736,386	38,488,574,447
A la Vista	27,476,889,662	24,619,421,321	2,857,468,341
Otras Oblig. Con el Publico a la Vista	7,126,034	6,530,963	595,071
A a Plazo	253,544,966,993	217,868,922,053	35,676,044,940
Cargos Financieros por Pagar	2,470,328,144	2,515,862,048	(45,533,905)
Obligaciones con Entidades	36,164,226,707	38,321,577,679	(2,157,350,972)
A Plazo	33,573,886,466	35,030,099,771	(1,456,213,305)
Otras Obligaciones con Entidades	2,442,128,710	3,102,081,918	(659,953,208)
Cargos Financieros por Pagar	148,211,531	189,395,989	(41,184,459)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	7,836,150,653	6,670,645,562	1,165,505,091
Provisiones	871,668,024	662,567,788	209,100,236
Otras Cuentas por Pagar Diversas	6,964,482,629	6,008,077,774	956,404,855
Otros pasivos	3,909,923,103	3,694,940,052	214,983,051
Ingresos Diferidos	3,704,038,351	3,387,497,499	316,540,852
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	13,957,795	23,831,633	(9,873,838)
Otros Pasivos	191,926,957	283,610,920	(91,683,963)
Total Pasivo	331,409,611,296	293,697,899,679	37,711,711,617
Patrimonio			
Capital Social	44,510,774,784	38,374,717,703	6,136,057,082
Capital Pagado	44,510,774,784	38,374,717,703	6,136,057,082
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	(446,183,916)	1,163,961,143	(1,610,145,059)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	104,401,463	298,412,737	(194,011,273)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(547,719,738)	851,956,303	(1,399,676,041)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(2,865,642)	13,592,103	(16,457,745)
Reservas Patrimoniales	16,265,362,269	13,748,279,705	2,517,082,564
Resultado del Período	2,086,302,537	2,902,698,413	(816,395,876)
Total Patrimonio	62,416,255,673	56,189,656,963	6,226,598,710
Total Pasivo y Patrimonio	393,825,866,969	349,887,556,642	43,938,310,327
Cuentas Contingentes Deudoras	4,388,073,334	4,051,071,219	337,002,115
Otras Cuentas Orden por Cta Propia Deudoras	704,303,842,944	605,347,150,021	98,956,692,922
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,752,116,582	3,379,749,184	372,367,398

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

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢ 140,346,453	123,449,702	16,896,751
Por inversiones en instrumentos financieros	3,434,235,141	2,665,931,227	768,303,914
Por cartera de crédito	23,150,505,874	21,367,894,221	1,782,611,653
Ganancias por diferencias de cambio	781,421,235	527,853,928	253,567,307
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	268,782,525	393,025,044	(124,242,519)
Otros ingresos financieros	584,563,646	639,117,840	(54,554,193)
Total ingresos financieros	28,359,854,875	25,717,271,962	2,642,582,913
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11,961,370,848	10,584,085,813	1,377,285,035
Por obligaciones con entidades financieras	1,321,122,422	1,712,870,632	(391,748,211)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	10,672,236	(10,672,236)
Pérdidas por diferencias de cambio	461,813,754	256,164,662	205,649,092
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	457,121	2,930	454,191
Otros gastos financieros	128,191,984	117,175,867	11,016,117
Total gastos financieros	13,872,956,128	12,680,972,139	1,191,983,989
Gasto por estimación de deterioro de activos	5,452,104,062	3,399,830,389	2,052,273,673
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,702,364,341	875,466,991	826,897,350
Resultado financiero	10,737,159,025	10,511,936,424	225,222,601
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	686,067,535	789,365,387	(103,297,852)
Por bienes realizables	202,188,756	343,333,157	(141,144,401)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	81,733,897	9,993,499	71,740,398
Otros ingresos con partes relacionadas	12,000,000	6,000,000	6,000,000
Otros ingresos operativos	419,817,492	277,657,708	142,159,783
Total otros ingresos de operación	1,401,807,680	1,426,349,752	(24,542,072)

sigue....



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

...viene	2017	2016	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	292,020,326	259,551,380	32,468,946
Por bienes realizables	497,190,042	505,591,033	(8,400,991)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	40,097,961	23,872,178	16,225,783
Por bienes diversos	5,940,153	13,275,459	(7,335,306)
Por provisiones	6,375,449	6,272,227	103,222
Otros gastos con partes relacionadas	832,841,227	796,101,084	36,740,143
Otros gastos operativos	833,470,681	348,336,143	485,134,538
Total otros gastos de operación	2,507,935,839	1,952,999,504	554,936,335
Resultado operacional bruto	¢ 9,631,030,866	9,985,286,672	(354,255,805)
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,759,157,145	4,332,783,199	426,373,946
Otros gastos de administración	2,687,263,735	2,613,028,695	74,235,041
Total gastos administrativos	7,446,420,880	6,945,811,894	500,608,987
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,184,609,986	3,039,474,778	(854,864,792)
Participaciones sobre la utilidad	98,307,449	136,776,365	(38,468,916)
Resultado del período	¢ 2,086,302,537	2,902,698,413	(816,395,876)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz
Contador General