



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

Cuadro A
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 6,713,588,591	4,707,267,928	2,006,320,664
Efectivo	2,631,733,567	2,270,524,475	361,209,091
Banco Central	1,091,060,417	939,049,006	152,011,411
Entidades Financieras del País	2,990,794,608	1,497,694,446	1,493,100,161
Inversiones en Instrumentos Financieros	125,197,924,867	103,136,660,135	22,061,264,732
Disponibles para la Venta	123,445,405,362	102,022,077,704	21,423,327,659
Productos por Cobrar	1,752,519,505	1,114,582,431	637,937,074
Cartera de Crédito	248,943,519,071	216,661,899,838	32,281,619,233
Créditos Vigentes	219,976,563,974	189,784,165,579	30,192,398,395
Créditos Vencidos	34,931,244,281	30,392,890,628	4,538,353,653
Créditos en Cobro Judicial	1,597,044,499	1,605,409,834	(8,365,335)
Productos por Cobrar (Estimación por Deterioro)	3,023,114,874 (10,584,448,556)	2,487,527,800 (7,608,094,003)	535,587,073 (2,976,354,553)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	435,589,450	415,146,258	20,443,192
Comisiones por Cobrar	23,720,605	120,452,405	(96,731,800)
Cuentas con Partes Relacionadas	1,575,532	192,967,712	(191,392,180)
Otras Cuentas por Cobrar (Estimación por Deterioro)	493,404,667 (83,111,354)	514,259,150 (412,533,009)	(20,854,483) 329,421,655
Bienes Realizables	878,374,198	1,031,578,406	(153,204,208)
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	1,813,471,628	1,898,719,600	(85,247,973)
Otros Bienes Realizables (Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	117,158,122 (1,052,255,552)	69,645,197 (936,786,392)	47,512,925 (115,469,160)
Participación en el Capital de Otras Empresas	1,968,980,768	1,557,798,294	411,182,474
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,961,135,918	1,456,993,798	504,142,121
Otros Activos	1,804,928,865	1,136,529,489	668,399,376
Cargos Diferidos	299,011,938	133,369,843	165,642,095
Activos Intangibles	424,134,321	287,113,333	137,020,987
Otros Activos	1,081,782,606	716,046,313	365,736,293
Total Activo	¢ 387,904,041,729	330,103,874,145	57,800,167,583

sigue.....




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

Cuadro A
2 de 2

.....viene

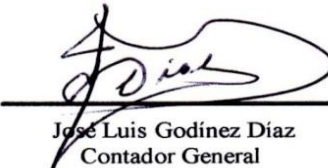
	2016	2015	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>275,207,698,753</u>	<u>227,723,836,065</u>	<u>47,483,862,688</u>
A la Vista	27,122,012,525	23,914,809,577	3,207,202,948
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	8,484,264	5,013,566	3,470,698
A a Plazo	245,671,745,170	201,571,079,362	44,100,665,808
Cargos Financieros por Pagar	2,405,456,794	2,232,933,560	172,523,234
Obligaciones con Entidades	37,959,016,288	38,885,158,197	(926,141,909)
A Plazo	35,201,418,695	35,446,505,899	(245,087,205)
Otras Obligaciones con Entidades	2,591,990,640	3,234,559,881	(642,569,241)
Cargos Financieros por Pagar	165,606,954	204,092,417	(38,485,463)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,742,156,660	7,108,588,356	1,633,568,304
Provisiones	838,005,780	353,649,865	484,355,915
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,904,150,879	6,754,938,491	1,149,212,389
Otros pasivos	4,572,042,599	3,281,002,037	1,291,040,562
Ingresos Diferidos	3,967,805,270	3,177,815,228	789,990,042
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	7,232,453	21,641,871	(14,409,418)
Otros Pasivos	597,004,876	81,544,938	515,459,938
Total Pasivo	¢ <u>326,480,914,300</u>	<u>276,998,584,655</u>	<u>49,482,329,645</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>43,176,332,503</u>	<u>36,087,008,446</u>	<u>7,089,324,057</u>
Capital Pagado	43,176,332,503	36,087,008,446	7,089,324,057
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	<u>374,088,601</u>	<u>1,581,460,194</u>	<u>(1,207,371,593)</u>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	157,201,070	293,901,821	(136,700,751)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	213,940,380	1,269,604,214	(1,055,663,834)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	2,947,151	17,954,159	(15,007,008)
Reservas Patrimoniales	<u>16,611,443,765</u>	<u>13,871,520,642</u>	<u>2,739,923,124</u>
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	<u>1,261,262,559</u>	<u>1,565,300,208</u>	<u>(304,037,649)</u>
Total Patrimonio	¢ <u>61,423,127,429</u>	<u>53,105,289,490</u>	<u>8,317,837,939</u>
Total Pasivo y Patrimonio	¢ <u>387,904,041,729</u>	<u>330,103,874,145</u>	<u>57,800,167,583</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	4,196,287,952	3,990,621,134	205,666,818
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	683,768,889,444	575,977,763,446	107,791,125,997
Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras	3,451,441,207	3,139,548,518	311,892,689



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

Cuadro B
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢ 71,652,542	64,033,528	7,619,013
Por inversiones en instrumentos financieros	1,544,498,360	1,304,131,160	240,367,200
Por cartera de crédito	11,307,709,480	10,519,518,490	788,190,990
Ganancias por diferencias de cambio	318,423,463	145,143,807	173,279,655
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	157,185,167	83,491,292	73,693,876
Otros ingresos financieros	313,062,174	249,428,364	63,633,810
Total ingresos financieros	13,712,531,185	12,365,746,641	1,346,784,544
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	5,879,395,460	5,130,040,097	749,355,363
Por obligaciones con entidades financieras	669,779,079	876,260,800	(206,481,721)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	6,755,968	(6,755,968)
Pérdidas por diferencias de cambio	174,473,242	46,194,331	128,278,912
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	97,883	1	97,882
Otros gastos financieros	72,068,600	60,527,617	11,540,983
Total gastos financieros	6,795,814,264	6,119,778,814	676,035,450
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,339,803,642	1,459,967,596	879,836,046
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	964,161,313	396,861,812	567,299,501
Resultado financiero	5,541,074,591	5,182,862,043	358,212,549
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	342,490,359	439,446,894	(96,956,535)
Por bienes realizables	106,355,160	129,323,517	(22,968,357)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	71,357,007	22,764,855	48,592,152
Otros ingresos con partes relacionadas	6,000,000	3,000,000	3,000,000
Otros ingresos operativos	151,470,160	126,135,842	25,334,318
Total otros ingresos de operación	677,672,686	720,671,108	(42,998,422)

sigue....



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

...viene	2017	2016	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	160,199,955	116,153,456	44,046,499
Por bienes realizables	228,613,175	240,236,513	(11,623,338)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	13,806,899	167,389	13,639,511
Por bienes diversos	3,259,410	10,769,251	(7,509,841)
Por provisiones	3,187,724	3,136,113	51,611
Otros gastos con partes relacionadas	411,981,256	403,720,239	8,261,017
Otros gastos operativos	381,366,427	138,413,064	242,953,363
Total otros gastos de operación	1,202,414,847	912,596,025	289,818,822
Resultado operacional bruto	¢ 5,016,332,430	4,990,937,126	25,395,305
Gastos administrativos			
Gastos de personal	2,367,114,108	2,082,080,385	285,033,723
Otros gastos de administración	1,328,524,543	1,269,798,931	58,725,612
Total gastos administrativos	¢ 3,695,638,651	3,351,879,316	343,759,335
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,320,693,779	1,639,057,810	(318,364,031)
Participaciones sobre la utilidad	59,431,220	73,757,601	(14,326,381)
Resultado del período	¢ 1,261,262,559	1,565,300,208	(304,037,649)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz
Contador General