



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

	2017	2016	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 7,287,042,548	5,233,133,374	2,053,909,174
Efectivo	2,739,584,600	2,268,266,462	471,318,138
Banco Central	1,059,932,955	1,037,973,954	21,959,001
Entidades Financieras del País	3,487,524,993	1,926,892,959	1,560,632,034
Inversiones en Instrumentos Financieros	130,296,960,931	114,041,398,617	16,255,562,315
Disponibles para la Venta	127,980,131,410	112,538,848,526	15,441,282,884
Productos por Cobrar	2,316,829,522	1,502,550,090	814,279,431
Cartera de Crédito	247,983,018,729	220,544,029,833	27,438,988,896
Créditos Vigentes	217,586,027,899	193,455,957,290	24,130,070,609
Créditos Vencidos	36,856,301,059	30,969,604,246	5,886,696,813
Créditos en Cobro Judicial	1,818,514,910	1,819,896,027	(1,381,117)
Productos por Cobrar	3,181,612,996	2,551,198,915	630,414,080
(Estimación por Deterioro)	(11,459,438,135)	(8,252,626,645)	(3,206,811,489)
Cuentas y Comisiones por Cobrar	335,903,718	339,876,772	(3,973,054)
Comisiones por Cobrar	39,185,177	60,947,899	(21,762,722)
Cuentas con Partes Relacionadas	3,082,232	197,755,909	(194,673,676)
Otras Cuentas por Cobrar	356,453,671	477,025,274	(120,571,603)
(Estimación por Deterioro)	(62,817,362)	(395,852,309)	333,034,947
Bienes Realizables	1,072,687,677	1,072,526,802	160,875
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	2,085,459,191	1,973,136,618	112,322,573
Otros Bienes Realizables	127,806,154	101,692,159	26,113,995
(Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	(1,140,577,668)	(1,002,301,975)	(138,275,693)
Participación en el Capital de Otras Empresas	1,943,572,555	1,854,348,855	89,223,700
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	1,992,164,032	1,448,184,012	543,980,021
Otros Activos	2,049,762,480	1,264,791,364	784,971,116
Cargos Diferidos	282,569,107	120,011,659	162,557,448
Activos Intangibles	533,798,692	419,691,740	114,106,952
Otros Activos	1,233,394,681	725,087,965	508,306,716
Total Activo	¢ 392,961,112,671	345,798,289,628	47,162,823,042

sigue.....



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

.....viene

	2017	2016	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 282,215,525,582	240,206,089,923	42,009,435,658
A la Vista	27,321,484,535	23,590,906,193	3,730,578,341
Otras Oblig. Con el Publico a la Vista	7,527,286	5,498,657	2,028,629
A a Plazo	252,336,938,630	214,196,476,259	38,140,462,371
Cargos Financieros por Pagar	2,549,575,130	2,413,208,814	136,366,316
Obligaciones con Entidades	36,635,799,726	40,273,073,943	(3,637,274,217)
A Plazo	33,979,805,854	36,917,535,599	(2,937,729,746)
Otras Obligaciones con Entidades	2,492,546,398	3,146,677,135	(654,130,737)
Cargos Financieros por Pagar	163,447,475	208,861,209	(45,413,734)
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	8,635,049,119	6,450,445,091	2,184,604,027
Provisiones	807,811,062	546,131,885	261,679,177
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,827,238,057	5,904,313,206	1,922,924,850
Otros pasivos	3,964,551,831	3,548,938,500	415,613,331
Ingresos Diferidos	3,708,236,829	3,293,231,522	415,005,307
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	11,564,562	22,591,801	(11,027,239)
Otros Pasivos	244,750,440	233,115,177	11,635,263
Total Pasivo	331,450,926,258	290,478,547,458	40,972,378,799
Patrimonio			
Capital Social	43,325,487,791	37,705,707,386	5,619,780,405
Capital Pagado	43,325,487,791	37,705,707,386	5,619,780,405
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0	0	0
Ajustes al Patrimonio	(62,289,124)	1,209,441,513	(1,271,730,637)
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	214,277,394	288,072,450	(73,795,057)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(277,441,320)	906,394,242	(1,183,835,562)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	874,803	14,974,820	(14,100,018)
Reservas Patrimoniales	16,375,522,054	13,737,832,509	2,637,689,545
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	1,871,465,692	2,666,760,762	(795,295,070)
Total Patrimonio	61,510,186,413	55,319,742,170	6,190,444,243
Total Pasivo y Patrimonio	392,961,112,671	345,798,289,628	47,162,823,042
Cuentas Contingentes Deudoras	4,218,583,300	4,043,439,807	175,143,493
Otras Cuentas Orden por Cta Propia Deudoras	697,387,287,012	592,976,863,179	104,410,423,833
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,376,968,582	3,460,247,722	(83,279,139)

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

Cuadro B
1 de 2

	2017	2016	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	115,425,016	104,005,334	11,419,682
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 2,736,926,491	2,214,478,408	522,448,083
Por cartera de crédito	19,308,941,534	17,725,083,885	1,583,857,649
Ganancias por diferencias de cambio	740,318,506	285,870,079	454,448,427
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	256,553,494	393,025,044	(136,471,550)
Otros ingresos financieros	519,754,737	498,003,690	21,751,047
Total ingresos financieros	23,677,919,779	21,220,466,440	2,457,453,340
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	9,920,217,972	8,724,943,604	1,195,274,368
Por obligaciones con entidades financieras	1,114,240,515	1,441,640,618	(327,400,102)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	10,688,236	(10,688,236)
Pérdidas por diferencias de cambio	445,459,868	93,548,107	351,911,761
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	457,121	2,930	454,191
Otros gastos financieros	112,749,922	97,156,205	15,593,717
Total gastos financieros	11,593,125,398	10,367,979,699	1,225,145,699
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,596,604,368	2,634,365,319	1,962,239,049
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,519,443,693	759,697,634	759,746,059
Resultado financiero	9,007,633,706	8,977,819,055	29,814,652
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	559,402,337	667,329,067	(107,926,731)
Por bienes realizables	156,491,181	211,947,514	(55,456,333)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	63,006,513	30,706,924	32,299,589
Otros ingresos con partes relacionadas	10,000,000	5,000,000	5,000,000
Otros ingresos operativos	393,017,821	183,754,214	209,263,607
Total otros ingresos de operación	1,181,917,851	1,098,737,719	83,180,133

sigue....



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

...viene	2017	2016	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	245,408,812	212,676,993	32,731,820
Por bienes realizables	396,139,415	410,294,104	(14,154,690)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	30,864,619	11,558,897	19,305,722
Por bienes diversos	5,149,187	12,725,766	(7,576,580)
Por provisiones	5,312,874	5,226,856	86,018
Otros gastos con partes relacionadas	690,909,435	665,270,722	25,638,713
Otros gastos operativos	712,587,872	227,512,051	485,075,820
Total otros gastos de operación	2,086,372,214	1,545,265,389	541,106,825
Resultado operacional bruto	¢ 8,103,179,344	8,531,291,384	(428,112,041)
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,964,851,126	3,563,373,616	401,477,510
Otros gastos de administración	2,178,678,278	2,175,498,122	3,180,156
Total gastos administrativos	6,143,529,404	5,738,871,738	404,657,666
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,959,649,939	2,792,419,646	(832,769,707)
Participaciones sobre la utilidad	88,184,247	125,658,884	(37,474,637)
Resultado del período	¢ 1,871,465,692	2,666,760,762	(795,295,070)

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz
Contador General