



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

	2017	2016	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>4,974,989,611</b>	<b>4,844,669,243</b>	<b>130,320,368</b>
Efectivo	2,479,992,082	2,272,914,417	207,077,665
Banco Central	1,165,728,014	1,073,963,225	91,764,789
Entidades Financieras del País	1,329,269,515	1,497,791,602	(168,522,087)
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>121,909,909,937</b>	<b>114,088,265,790</b>	<b>7,821,644,147</b>
Disponibles para la Venta	119,589,951,950	112,369,328,373	7,220,623,577
Productos por Cobrar	2,319,957,987	1,718,937,417	601,020,570
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>269,128,089,798</b>	<b>237,115,843,522</b>	<b>32,012,246,275</b>
Créditos Vigentes	237,098,436,601	208,849,436,514	28,249,000,087
Créditos Vencidos	38,966,267,287	32,836,715,062	6,129,552,226
Créditos en Cobro Judicial	2,155,378,707	2,098,903,058	56,475,648
Productos por Cobrar (Estimación por Deterioro)	3,266,384,978 (12,358,377,776)	2,785,845,915 (9,455,057,027)	480,539,063 (2,903,320,748)
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>544,923,001</b>	<b>462,676,061</b>	<b>82,246,941</b>
Comisiones por Cobrar	53,869,347	133,263,429	(79,394,081)
Cuentas con Partes Relacionadas	6,696,524	198,856,105	(192,159,581)
Otras Cuentas por Cobrar (Estimación por Deterioro)	563,086,633 (78,729,503)	552,066,064 (421,509,536)	11,020,570 342,780,034
<b>Bienes Realizables</b>	<b>1,130,958,563</b>	<b>1,116,038,631</b>	<b>14,919,932</b>
Bienes y Valores por Recuperación de Créditos	2,338,795,346	1,952,693,566	386,101,780
Otros Bienes Realizables (Estimación por Deterioro y Disposición Legal)	108,597,436 (1,316,434,220)	94,807,948 (931,462,883)	13,789,488 (384,971,336)
<b>Participación en el Capital de Otras Empresas Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>2,102,802,225</b> <b>2,028,893,607</b>	<b>1,847,195,552</b> <b>1,431,314,527</b>	<b>255,606,673</b> <b>597,579,080</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,122,445,099</b>	<b>1,478,683,232</b>	<b>643,761,867</b>
Cargos Diferidos	383,810,055	148,970,580	234,839,476
Activos Intangibles	499,190,810	406,619,686	92,571,124
Otros Activos	1,239,444,234	923,092,966	316,351,267
<b>Total Activo</b>	¢ <b>403,943,011,840</b>	<b>362,384,686,557</b>	<b>41,558,325,283</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Setiembre 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>294,297,565,867</b>	<b>254,568,866,323</b>	<b>39,728,699,544</b>
A la Vista	27,201,790,788	24,873,614,177	2,328,176,610
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	7,600,432	5,431,646	2,168,787
A a Plazo	264,483,859,713	227,056,997,510	37,426,862,203
Cargos Financieros por Pagar	2,604,314,934	2,632,822,989	(28,508,055)
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>33,935,324,607</b>	<b>38,097,146,989</b>	<b>(4,161,822,381)</b>
A Plazo	31,495,497,963	35,047,878,349	(3,552,380,386)
Otras Obligaciones con Entidades	2,288,041,214	2,879,498,699	(591,457,485)
Cargos Financieros por Pagar	151,785,431	169,769,941	(17,984,510)
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>7,703,432,460</b>	<b>6,962,737,939</b>	<b>740,694,520</b>
Provisiones	643,869,422	766,485,527	(122,616,105)
Otras Cuentas por Pagar Diversas	7,059,563,038	6,196,252,412	863,310,625
<b>Otros pasivos</b>	<b>4,082,843,976</b>	<b>3,806,074,258</b>	<b>276,769,719</b>
Ingresos Diferidos	3,782,077,584	3,683,934,309	98,143,275
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	7,898,472	27,824,984	(19,926,512)
Otros Pasivos	292,867,921	94,314,965	198,552,956
<b>Total Pasivo</b>	<b>340,019,166,910</b>	<b>303,434,825,508</b>	<b>36,584,341,402</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>46,173,883,453</b>	<b>40,449,645,354</b>	<b>5,724,238,100</b>
Capital Pagado	46,173,883,453	40,449,645,354	5,724,238,100
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>(1,211,261,769)</b>	<b>721,514,000</b>	<b>(1,932,775,769)</b>
Ajuste Valuación Inversiones Disponibles para la Venta	78,383,524	177,440,068	(99,056,544)
Ajuste valuación Inversiones Respaldo Reserva Liquidez	(1,266,873,425)	532,181,444	(1,799,054,869)
Ajuste Valuación Instrumentos Financieros Restringidos	(22,771,868)	11,892,487	(34,664,355)
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>15,931,950,903</b>	<b>13,595,117,495</b>	<b>2,336,833,408</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>3,029,272,342</b>	<b>4,183,584,201</b>	<b>(1,154,311,859)</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>63,923,844,930</b>	<b>58,949,861,050</b>	<b>4,973,983,881</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>403,943,011,840</b>	<b>362,384,686,557</b>	<b>41,558,325,283</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>5,164,623,819</b>	<b>4,260,178,129</b>	<b>904,445,690</b>
<b>Otras Cuentas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>736,089,377,655</b>	<b>638,004,397,927</b>	<b>98,084,979,728</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>4,208,557,150</b>	<b>3,210,521,130</b>	<b>998,036,020</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 30 de Setiembre de 2017 y 2016  
(expresado en colones sin céntimos)

	2017	2016	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	210,216,769	184,377,211	25,839,558
Por inversiones en instrumentos financieros	5,444,667,907	4,092,452,197	1,352,215,710
Por cartera de crédito	35,246,030,364	32,795,315,681	2,450,714,683
Ganancias por diferencias de cambio	1,105,210,941	738,047,885	367,163,057
Ganancia instrum. financieros mantenidos para la venta	271,093,091	717,231,391	(446,138,300)
Otros ingresos financieros	788,923,084	1,045,728,572	(256,805,487)
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>43,066,142,155</b>	<b>39,573,152,936</b>	<b>3,492,989,219</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	18,247,334,989	16,292,717,227	1,954,617,763
Por obligaciones con entidades financieras	1,991,277,516	2,459,880,515	(468,602,999)
Por otras cuentas por pagar diversas	0	10,672,236	(10,672,236)
Pérdidas por diferencias de cambio	689,197,069	339,381,696	349,815,373
Pérdidas por instrum. financ mantenidos para la venta	14,426,900	3,593	14,423,307
Otros gastos financieros	183,438,913	169,777,426	13,661,487
<b>Total gastos financieros</b>	<b>21,125,675,387</b>	<b>19,272,432,692</b>	<b>1,853,242,695</b>
			0
Gasto por estimación de deterioro de activos	7,902,740,554	5,782,184,273	2,120,556,281
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,330,085,180	1,423,245,052	906,840,128
<b>Resultado financiero</b>	<b>16,367,811,394</b>	<b>15,941,781,022</b>	<b>426,030,372</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,056,266,238	1,147,974,376	(91,708,138)
Por bienes realizables	309,093,401	587,529,572	(278,436,170)
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	234,828,995	22,205,987	212,623,008
Otros ingresos con partes relacionadas	18,000,000	9,000,000	9,000,000
Otros ingresos operativos	611,563,477	422,025,475	189,538,002
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>2,229,752,112</b>	<b>2,188,735,410</b>	<b>41,016,703</b>

sigue....



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

...viene	2017	2016	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	452,682,193	390,566,470	62,115,723
Por bienes realizables	810,740,980	867,430,737	(56,689,757)
Pérdida por participación de capital en otras empresas	53,260,690	10,211,263	43,049,427
Por bienes diversos	12,662,543	18,066,809	(5,404,266)
Por provisiones	9,563,173	9,424,021	139,153
Otros gastos con partes relacionadas	1,268,025,139	1,226,186,686	41,838,453
Otros gastos operativos	1,212,942,221	594,758,959	618,183,262
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>3,819,876,939</b>	<b>3,116,644,945</b>	<b>703,231,995</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 14,777,686,567</b>	<b>15,013,871,487</b>	<b>(236,184,920)</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 7,209,792,252	6,703,502,667	506,289,585
Otros gastos de administración	4,395,881,391	3,929,652,379	466,229,012
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>11,605,673,643</b>	<b>10,633,155,046</b>	<b>972,518,597</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>3,172,012,924</b>	<b>4,380,716,441</b>	<b>(1,208,703,517)</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	<b>142,740,582</b>	<b>197,132,240</b>	<b>(54,391,658)</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 3,029,272,342</b>	<b>4,183,584,201</b>	<b>(1,154,311,859)</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno

José Luis Godínez Díaz  
Contador General