



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Octubre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

	2021	2020	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>13,416,818,201</b>	<b>20,409,076,354</b>	<b>-6,992,258,153</b>
Efectivo	7,566,660,615	3,780,143,719	3,786,516,896
Banco Central	3,826,940,657	1,889,516,882	1,937,423,774
Entidades Financieras del País	2,023,216,929	14,739,415,753	-12,716,198,824
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>287,405,009,395</b>	<b>199,017,385,834</b>	<b>88,387,623,561</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	222,736,939,716	142,459,502,555	80,277,437,162
Al costo amortizado	61,020,704,111	52,994,224,813	8,026,479,298
Productos por Cobrar	3,884,553,213	3,678,365,911	206,187,301
Estimación por Deterioro	-237,187,645	-114,707,445	-122,480,200
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>375,689,563,667</b>	<b>355,694,606,687</b>	<b>19,994,956,980</b>
Créditos Vigentes	370,485,663,070	339,968,526,191	30,517,136,878
Créditos Vencidos	39,413,031,290	38,225,425,687	1,187,605,602
Créditos en Cobro Judicial	3,563,163,447	3,462,219,632	100,943,815
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,424,491,935	-5,170,715,129	746,223,194
Productos por Cobrar	4,113,434,347	4,002,068,626	111,365,721
(Estimación por Deterioro)	-37,461,236,550	-24,792,918,320	-12,668,318,230
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>36,728,967</b>	<b>64,881,256</b>	<b>-28,152,289</b>
Comisiones por Cobrar	61,695,253	30,463,165	31,232,088
Cuentas con Partes Relacionadas	16,297,835	45,988,346	-29,690,511
Otras Cuentas por Cobrar	141,935,711	167,804,829	-25,869,118
(Estimación por Deterioro)	-183,199,832	-179,375,085	-3,824,748
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,525,680,255</b>	<b>2,023,035,722</b>	<b>502,644,532</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,758,575,835	4,642,971,782	115,604,053
Bienes adquiridos o producidos para la venta	130,049,635	173,310,724	-43,261,088
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,362,945,216	-2,793,246,784	430,301,568
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,195,092,343</b>	<b>1,810,814,331</b>	<b>-615,721,988</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,646,154,109</b>	<b>9,471,508,417</b>	<b>1,174,645,692</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,426,961,130</b>	<b>3,330,837,150</b>	<b>96,123,980</b>
Cargos Diferidos	248,814,629	501,891,048	-253,076,419
Activos Intangibles	758,571,960	1,028,131,502	-269,559,542
Gastos pagados por anticipado	2,419,574,541	1,800,814,600	618,759,941
<b>Total Activo</b>	¢ <b>694,342,008,066</b>	<b>591,822,145,750</b>	<b>102,519,862,316</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Octubre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

.....viene

	2021	2020	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <b>508,782,436,749</b>	<b>455,373,475,303</b>	<b>53,408,961,445</b>
A la Vista	49,864,198,712	37,804,420,886	12,059,777,825
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	26,500,234	17,250,584	9,249,650
A a Plazo	450,214,953,144	405,345,692,302	44,869,260,842
Cargos Financieros por Pagar	8,676,784,659	12,206,111,532	-3,529,326,873
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>29,478,581,311</b>	<b>0</b>	<b>29,478,581,311</b>
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	148,581,311	0	148,581,311
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>34,709,051,886</b>	<b>34,586,324,681</b>	<b>122,727,205</b>
A Plazo	34,552,674,284	33,963,136,657	589,537,627
Otras Obligaciones con Entidades	207,579,935	645,553,016	-437,973,081
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-171,264,172	-142,891,992	-28,372,181
Cargos Financieros por Pagar	120,061,839	120,527,000	-465,161
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>11,723,550,673</b>	<b>10,624,384,467</b>	<b>1,099,166,206</b>
Provisiones	230,800,004	924,789,337	-693,989,333
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,492,750,669	9,699,595,130	1,793,155,539
<b>Otros pasivos</b>	<b>219,471,160</b>	<b>213,177,658</b>	<b>6,293,501</b>
Ingresos Diferidos	30,678,931	15,595,609	15,083,322
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	188,792,229	197,582,050	-8,789,821
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<b>2,688,785,694</b>	<b>2,251,424,918</b>	<b>0</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>587,601,877,472</b>	<b>503,048,787,027</b>	<b>84,553,090,445</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>64,025,192,335</b>	<b>59,724,249,407</b>	<b>4,300,942,928</b>
Capital Pagado	64,025,192,335	59,724,249,407	4,300,942,928
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>11,533,776,167</b>	<b>1,019,030,268</b>	<b>10,514,745,899</b>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,560,152,634	-1,592,433,498	5,152,586,133
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	4,004,274,937	2,506,028,628	1,498,246,309
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,969,348,596	105,435,138	3,863,913,458
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>27,035,222,889</b>	<b>24,007,196,067</b>	<b>3,028,026,821</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>4,145,939,204</b>	<b>4,022,882,982</b>	<b>123,056,222</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>106,740,130,594</b>	<b>88,773,358,723</b>	<b>17,966,771,871</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>694,342,008,066</b>	<b>591,822,145,750</b>	<b>102,519,862,316</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>14,445,400,955</b>	<b>10,599,913,817</b>	<b>3,845,487,139</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,271,063,966,438</b>	<b>1,123,414,607,275</b>	<b>147,649,359,163</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>3,372,453,622</b>	<b>2,852,517,425</b>	<b>519,936,197</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Octubre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

	2021	2020	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 11,567,455,858	9,864,292,681	1,703,163,177
Por cartera de crédito	55,382,196,823	55,295,422,839	86,773,984
Ganancias por diferencias de cambio	7,779,298,208	14,971,311,626	-7,192,013,418
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,683,826,202	1,129,006,314	2,554,819,888
Otros ingresos financieros	791,209,224	1,036,773,063	-245,563,839
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>79,203,986,314</b>	<b>82,296,806,523</b>	<b>-3,092,820,208</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	30,010,587,229	32,102,285,836	-2,091,698,607
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	148,581,311	0	148,581,311
Por obligaciones con entidades financieras	1,913,493,692	2,095,696,642	-182,202,950
Pérdidas por diferencias de cambio	7,280,270,190	14,601,582,303	-7,321,312,113
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	854,076	8,486,615	-7,632,538
Otros gastos financieros	135,034,079	161,677,712	-26,643,633
<b>Total gastos financieros</b>	<b>39,488,820,578</b>	<b>48,969,729,108</b>	<b>-9,480,908,531</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	25,996,018,373	18,397,462,954	7,598,555,419
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	8,430,981,392	6,130,940,045	2,300,041,347
<b>Resultado financiero</b>	<b>22,150,128,756</b>	<b>21,060,554,505</b>	<b>1,089,574,251</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,984,955,660	1,999,637,023	-14,681,363
Por bienes mantenidos para la venta	1,150,821,157	1,669,189,938	-518,368,782
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	86,773,086	48,085,662	38,687,424
Otros ingresos con partes relacionadas	31,210,837	27,572,513	3,638,324
Otros ingresos operativos	668,972,176	781,389,719	-112,417,543
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,922,732,915</b>	<b>4,525,874,855</b>	<b>-603,141,940</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Octubre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2021	2020	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,678,531,777	1,132,612,582	545,919,195
Por bienes mantenidos para la venta	1,447,420,422	1,683,336,790	-235,916,368
Pérdida por participación de capital en otras empresas	720,291,029	37,182,421	683,108,608
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	11,672,808	11,242,168	430,640
Otros gastos con partes relacionadas	207,387,244	272,401,599	-65,014,355
Otros gastos operativos	2,472,681,597	1,931,285,255	541,396,343
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>6,537,984,879</b>	<b>5,068,060,815</b>	<b>1,469,924,064</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 19,534,876,792</b>	<b>20,518,368,546</b>	<b>-983,491,754</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 9,057,793,264	9,686,727,817	-628,934,552
Otros gastos de administración	6,135,785,932	6,619,197,747	-483,411,815
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>15,193,579,197</b>	<b>16,305,925,564</b>	<b>-1,112,346,367</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>4,341,297,596</b>	<b>4,212,442,982</b>	<b>128,854,613</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	195,358,392	189,560,001	5,798,391
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 4,145,939,204</b>	<b>4,022,882,982</b>	<b>123,056,222</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno