



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Noviembre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

	2021	2020	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>23,817,508,541</b>	<b>15,024,870,621</b>	<b>8,792,637,920</b>
Efectivo	7,486,465,331	3,779,502,439	3,706,962,892
Banco Central	6,520,146,400	2,849,367,649	3,670,778,751
Entidades Financieras del País	9,810,896,810	8,396,000,533	1,414,896,277
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>281,929,020,435</b>	<b>205,731,197,883</b>	<b>76,197,822,552</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	225,281,066,204	143,167,732,627	82,113,333,577
Al costo amortizado	52,112,570,567	58,510,004,441	-6,397,433,874
Productos por Cobrar	4,777,000,181	4,178,430,483	598,569,698
Estimación por Deterioro	-241,616,516	-124,969,668	-116,646,848
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>374,914,013,995</b>	<b>357,783,524,350</b>	<b>17,130,489,645</b>
Créditos Vigentes	371,473,239,903	341,800,733,415	29,672,506,489
Créditos Vencidos	38,986,421,650	39,155,711,925	-169,290,275
Créditos en Cobro Judicial	3,528,595,016	3,378,878,581	149,716,435
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,387,281,670	-5,078,511,503	691,229,832
Productos por Cobrar	4,038,513,710	4,020,383,431	18,130,280
(Estimación por Deterioro)	-38,725,474,614	-25,493,671,498	-13,231,803,115
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>57,463,977</b>	<b>77,771,075</b>	<b>-20,307,098</b>
Comisiones por Cobrar	55,789,244	54,508,992	1,280,251
Cuentas con Partes Relacionadas	17,711,277	33,473,337	-15,762,060
Otras Cuentas por Cobrar	153,806,594	161,391,488	-7,584,894
(Estimación por Deterioro)	-169,843,137	-171,602,742	1,759,605
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,569,896,196</b>	<b>2,033,326,031</b>	<b>536,570,165</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,777,257,783	4,618,586,615	158,671,167
Bienes adquiridos o producidos para la venta	167,482,760	163,415,637	4,067,123
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,374,844,347	-2,748,676,221	373,831,874
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>701,673,550</b>	<b>1,872,221,150</b>	<b>-1,170,547,601</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,586,026,114</b>	<b>9,365,467,366</b>	<b>1,220,558,748</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,262,055,925</b>	<b>4,061,190,558</b>	<b>-799,134,632</b>
Cargos Diferidos	236,593,128	479,349,709	-242,756,581
Activos Intangibles	831,828,086	1,072,704,803	-240,876,718
Gastos pagados por anticipado	2,193,634,711	2,509,136,045	-315,501,334
<b>Total Activo</b>	¢ <b>697,837,658,732</b>	<b>595,949,569,034</b>	<b>101,888,089,699</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Noviembre 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>508,091,663,143</b>	<b>457,623,739,433</b>	<b>50,467,923,710</b>
A la Vista	52,176,942,031	40,001,843,438	12,175,098,593
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	28,230,454	24,689,163	3,541,291
A a Plazo	447,236,603,104	405,380,318,278	41,856,284,826
Cargos Financieros por Pagar	8,649,887,554	12,216,888,555	-3,567,001,000
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>29,498,134,644</b>	<b>0</b>	<b>29,498,134,644</b>
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	168,134,644	0	168,134,644
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>38,486,410,503</b>	<b>34,904,607,860</b>	<b>3,581,802,643</b>
A Plazo	38,378,509,340	34,342,867,228	4,035,642,112
Otras Obligaciones con Entidades	178,434,000	599,668,551	-421,234,552
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-190,002,433	-149,679,327	-40,323,106
Cargos Financieros por Pagar	119,469,596	111,751,407	7,718,189
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>11,116,741,229</b>	<b>11,169,540,902</b>	<b>-52,799,674</b>
Provisiones	219,029,922	923,384,951	-704,355,029
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,897,711,307	10,246,155,951	651,555,356
<b>Otros pasivos</b>	<b>785,841,537</b>	<b>264,604,736</b>	<b>521,236,801</b>
Ingresos Diferidos	31,574,165	15,744,426	15,829,738
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	754,267,373	248,860,310	505,407,063
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<b>2,998,354,930</b>	<b>2,186,600,120</b>	<b>0</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>590,977,145,986</b>	<b>506,149,093,051</b>	<b>84,828,052,935</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>64,925,022,543</b>	<b>60,329,848,512</b>	<b>4,595,174,031</b>
Capital Pagado	64,925,022,543	60,329,848,512	4,595,174,031
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>10,154,849,067</b>	<b>983,697,182</b>	<b>9,171,151,885</b>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,148,202,510	-1,518,047,601	3,666,250,111
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,800,591,478	2,462,367,608	1,338,223,870
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	4,206,055,080	39,377,176	4,166,677,904
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>27,035,827,853</b>	<b>24,007,882,263</b>	<b>3,027,945,589</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>4,744,813,283</b>	<b>4,479,048,025</b>	<b>265,765,258</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>106,860,512,746</b>	<b>89,800,475,983</b>	<b>17,060,036,763</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>697,837,658,732</b>	<b>595,949,569,034</b>	<b>101,888,089,699</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>14,103,460,210</b>	<b>10,679,340,268</b>	<b>3,424,119,942</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,281,861,891,302</b>	<b>1,128,613,643,970</b>	<b>153,248,247,333</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>3,351,056,871</b>	<b>2,715,142,605</b>	<b>635,914,266</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 30 de Noviembre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

	2021	2020	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	12,818,118,818	10,835,620,327	1,982,498,491
Por cartera de crédito	60,938,080,373	60,778,922,958	159,157,416
Ganancias por diferencias de cambio	9,105,505,304	16,020,027,957	-6,914,522,653
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4,669,858,300	1,315,769,909	3,354,088,391
Otros ingresos financieros	853,324,667	1,165,039,170	-311,714,502
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>88,384,887,463</b>	<b>90,115,380,321</b>	<b>-1,730,492,858</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	32,891,842,174	35,336,397,943	-2,444,555,770
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	168,134,644	0	168,134,644
Por obligaciones con entidades financieras	2,090,564,224	2,247,119,629	-156,555,404
Pérdidas por diferencias de cambio	8,565,012,105	15,627,202,729	-7,062,190,623
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	854,076	8,488,524	-7,634,447
Otros gastos financieros	152,381,770	175,910,656	-23,528,886
<b>Total gastos financieros</b>	<b>43,868,788,994</b>	<b>53,395,119,480</b>	<b>-9,526,330,486</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	28,571,808,715	19,965,141,637	8,606,667,077
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	9,025,052,004	6,585,400,750	2,439,651,254
<b>Resultado financiero</b>	<b>24,969,341,758</b>	<b>23,340,519,953</b>	<b>1,628,821,805</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	2,197,562,097	2,209,357,936	-11,795,839
Por bienes mantenidos para la venta	1,228,121,485	1,790,256,836	-562,135,351
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	93,354,293	53,407,581	39,946,712
Otros ingresos con partes relacionadas	34,557,537	30,899,863	3,657,674
Otros ingresos operativos	728,978,343	827,179,082	-98,200,739
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>4,282,573,755</b>	<b>4,911,101,298</b>	<b>-628,527,543</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 30 de Noviembre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2021	2020	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,973,957,911	1,262,799,832	711,158,080
Por bienes mantenidos para la venta	1,591,582,409	1,838,495,721	-246,913,312
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,020,291,029	37,182,421	983,108,608
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	10,070,807	12,398,830	-2,328,023
Otros gastos con partes relacionadas	226,921,292	295,135,485	-68,214,193
Otros gastos operativos	2,813,907,505	2,132,386,060	681,521,446
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>7,636,730,953</b>	<b>5,578,398,348</b>	<b>2,058,332,605</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 21,615,184,560</b>	<b>22,673,222,904</b>	<b>-1,058,038,344</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 9,970,585,878	10,663,834,424	-693,248,546
Otros gastos de administración	6,676,207,810	7,319,285,766	-643,077,956
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>16,646,793,688</b>	<b>17,983,120,190</b>	<b>-1,336,326,502</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>4,968,390,872</b>	<b>4,690,102,714</b>	<b>278,288,159</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	223,577,589	211,054,689	12,522,901
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 4,744,813,283</b>	<b>4,479,048,025</b>	<b>265,765,258</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno