



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

	2021	2020	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ <b>19,022,367,766</b>	<b>14,516,107,605</b>	<b>4,506,260,162</b>
Efectivo	8,919,223,899	5,227,384,316	3,691,839,583
Banco Central	5,609,084,087	2,424,436,737	3,184,647,350
Entidades Financieras del País	4,494,059,780	6,864,286,552	-2,370,226,771
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>295,711,414,635</b>	<b>212,570,786,037</b>	<b>83,140,628,598</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	226,202,672,245	143,992,366,968	82,210,305,277
Al costo amortizado	64,147,168,418	64,707,973,181	-560,804,763
Productos por Cobrar	5,598,636,225	4,035,196,284	1,563,439,941
Estimación por Deterioro	-237,062,253	-164,750,396	-72,311,857
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>373,893,599,389</b>	<b>358,634,565,498</b>	<b>15,259,033,891</b>
Créditos Vigentes	373,246,734,587	343,768,053,186	29,478,681,401
Créditos Vencidos	37,183,132,678	39,514,228,860	-2,331,096,182
Créditos en Cobro Judicial	3,822,474,438	3,252,496,627	569,977,811
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,342,548,178	-4,849,734,867	507,186,689
Productos por Cobrar	3,749,054,503	4,213,194,483	-464,139,980
(Estimación por Deterioro)	-39,765,248,639	-27,263,672,791	-12,501,575,848
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>139,994,326</b>	<b>234,935,003</b>	<b>-94,940,677</b>
Comisiones por Cobrar	88,225,425	158,062,321	-69,836,896
Cuentas con Partes Relacionadas	23,141,395	29,046,009	-5,904,614
Otras Cuentas por Cobrar	183,312,775	221,162,498	-37,849,723
(Estimación por Deterioro)	-154,685,269	-173,335,825	18,650,556
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,367,264,856</b>	<b>2,036,685,045</b>	<b>330,579,812</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,502,954,888	4,597,551,539	-94,596,651
Bienes adquiridos o producidos para la venta	160,240,524	156,530,690	3,709,834
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,295,930,556	-2,717,397,184	421,466,628
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>710,514,271</b>	<b>1,884,147,544</b>	<b>-1,173,633,272</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,531,065,851</b>	<b>9,317,533,102</b>	<b>1,213,532,749</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,942,489,968</b>	<b>3,049,150,549</b>	<b>-106,660,581</b>
Cargos Diferidos	203,565,487	456,808,371	-253,242,884
Activos Intangibles	685,271,274	1,010,172,819	-324,901,545
Gastos pagados por anticipado	2,053,653,208	1,582,169,360	471,483,848
<b>Total Activo</b>	€ <b>705,318,711,063</b>	<b>602,243,910,383</b>	<b>103,074,800,680</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Diciembre 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>515,491,317,509</b>	<b>463,316,138,736</b>	<b>52,175,178,773</b>
A la Vista	56,275,556,266	42,551,236,508	13,724,319,758
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	28,574,958	18,673,613	9,901,345
A a Plazo	450,776,744,113	408,599,617,376	42,177,126,737
Cargos Financieros por Pagar	8,410,442,172	12,146,611,238	-3,736,169,066
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>29,517,687,978</b>	<b>0</b>	<b>29,517,687,978</b>
A plazo	29,330,000,000	0	29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	187,687,978	0	187,687,978
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>38,394,630,969</b>	<b>35,833,799,599</b>	<b>2,560,831,370</b>
A Plazo	38,314,771,690	35,306,704,217	3,008,067,473
Otras Obligaciones con Entidades	149,111,974	553,508,740	-404,396,765
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-192,274,990	-161,581,221	-30,693,769
Cargos Financieros por Pagar	123,022,296	135,167,864	-12,145,568
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>10,526,586,771</b>	<b>10,702,702,965</b>	<b>-176,116,194</b>
Provisiones	220,577,561	955,246,578	-734,669,017
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,306,009,210	9,747,456,387	558,552,823
<b>Otros pasivos</b>	<b>447,915,043</b>	<b>144,569,042</b>	<b>303,346,002</b>
Ingresos Diferidos	26,236,600	15,183,874	11,052,726
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	421,678,443	129,385,167	292,293,276
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<b>3,526,187,383</b>	<b>2,927,636,584</b>	<b>0</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>597,904,325,653</b>	<b>512,924,846,925</b>	<b>84,979,478,728</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>64,944,888,940</b>	<b>60,180,368,089</b>	<b>4,764,520,850</b>
Capital Pagado	64,944,888,940	60,180,368,089	4,764,520,850
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>10,606,650,109</b>	<b>623,106,019</b>	<b>9,983,544,090</b>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,574,935,807	-1,478,350,625	4,053,286,432
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	4,005,648,042	2,099,203,037	1,906,445,005
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	4,026,066,260	2,253,607	4,023,812,653
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>27,036,619,688</b>	<b>24,008,753,897</b>	<b>3,027,865,791</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>4,826,226,673</b>	<b>4,506,835,453</b>	<b>319,391,220</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>107,414,385,410</b>	<b>89,319,063,458</b>	<b>18,095,321,952</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>705,318,711,063</b>	<b>602,243,910,383</b>	<b>103,074,800,680</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>14,954,573,113</b>	<b>11,278,775,849</b>	<b>3,675,797,263</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,290,612,053,769</b>	<b>1,138,320,979,605</b>	<b>152,291,074,164</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>3,554,627,056</b>	<b>2,610,064,629</b>	<b>944,562,427</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 Diciembre de 2021 y 2020  
(expresado en colones sin céntimos)

	2021	2020	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 14,062,248,211	11,784,123,247	2,278,124,964
Por cartera de crédito	66,063,553,791	66,432,998,856	-369,445,065
Ganancias por diferencias de cambio	10,957,619,260	17,083,759,545	-6,126,140,285
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,042,039,756	1,532,613,071	3,509,426,685
Otros ingresos financieros	956,743,344	1,295,053,064	-338,309,721
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>97,082,204,361</b>	<b>98,128,547,783</b>	<b>-1,046,343,422</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	35,701,810,232	38,590,046,560	-2,888,236,328
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	187,687,978	0	187,687,978
Por obligaciones con entidades financieras	2,289,336,673	2,429,531,746	-140,195,073
Pérdidas por diferencias de cambio	10,361,648,339	16,626,957,940	-6,265,309,601
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	854,076	8,488,524	-7,634,447
Otros gastos financieros	166,311,572	187,260,370	-20,948,797
<b>Total gastos financieros</b>	<b>48,707,648,870</b>	<b>57,842,285,138</b>	<b>-9,134,636,269</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	31,530,845,353	23,020,694,970	8,510,150,383
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	10,080,234,619	7,752,730,804	2,327,503,815
<b>Resultado financiero</b>	<b>26,923,944,758</b>	<b>25,018,298,479</b>	<b>1,905,646,279</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	2,524,153,182	2,562,828,073	-38,674,891
Por bienes mantenidos para la venta	1,414,935,998	1,878,439,019	-463,503,021
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	130,580,869	65,354,956	65,225,913
Otros ingresos con partes relacionadas	38,227,894	34,418,173	3,809,721
Otros ingresos operativos	838,448,521	915,852,921	-77,404,399
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>4,946,346,465</b>	<b>5,456,893,142</b>	<b>-510,546,678</b>

sigue....



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

...viene	2021	2020	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	2,176,423,446	1,424,123,481	752,299,965
Por bienes mantenidos para la venta	1,807,578,905	1,947,090,958	-139,512,052
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,048,676,884	37,203,403	1,011,473,482
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	11,237,392	12,583,258	-1,345,867
Otros gastos con partes relacionadas	246,830,491	323,737,447	-76,906,956
Otros gastos operativos	3,067,397,991	2,343,796,440	723,601,551
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>8,358,145,109</b>	<b>6,088,534,986</b>	<b>2,269,610,123</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 23,512,146,113</b>	<b>24,386,656,635</b>	<b>-874,510,521</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 10,836,081,559	11,643,272,883	-807,191,325
Otros gastos de administración	7,622,424,059	8,024,184,254	-401,760,195
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>18,458,505,618</b>	<b>19,667,457,138</b>	<b>-1,208,951,520</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>5,053,640,496</b>	<b>4,719,199,497</b>	<b>334,440,999</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	227,413,822	212,364,044	15,049,779
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 4,826,226,673</b>	<b>4,506,835,453</b>	<b>319,391,220</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno