



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Enero de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

	2022	2021	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>20,466,117,188</b>	<b>16,979,195,456</b>	<b>3,486,921,731</b>
Efectivo	7,183,540,066	3,805,786,936	3,377,753,130
Banco Central	7,428,613,172	1,888,609,595	5,540,003,577
Entidades Financieras del País	5,853,963,950	11,284,798,925	-5,430,834,975
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>302,530,198,054</b>	<b>219,177,929,547</b>	<b>83,352,268,506</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	226,343,140,465	150,367,889,210	75,975,251,255
Al costo amortizado	71,700,600,863	65,407,973,182	6,292,627,681
Productos por Cobrar	4,735,959,416	3,569,182,353	1,166,777,063
Estimación por Deterioro	-249,502,690	-167,115,197	-82,387,493
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>371,504,739,187</b>	<b>361,324,475,604</b>	<b>10,180,263,583</b>
Créditos Vigentes	370,153,740,905	346,190,934,474	23,962,806,431
Créditos Vencidos	39,413,279,725	40,171,318,298	-758,038,573
Créditos en Cobro Judicial	4,055,303,395	3,100,908,296	954,395,098
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,259,893,051	-4,690,145,512	430,252,461
Productos por Cobrar	3,833,033,277	4,359,523,012	-526,489,735
(Estimación por Deterioro)	-41,690,725,065	-27,808,062,965	-13,882,662,100
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>82,169,395</b>	<b>186,429,853</b>	<b>-104,260,459</b>
Comisiones por Cobrar	67,545,054	142,243,710	-74,698,656
Cuentas con Partes Relacionadas	18,695,169	26,375,489	-7,680,321
Otras Cuentas por Cobrar	151,343,028	207,692,733	-56,349,705
(Estimación por Deterioro)	-155,413,856	-189,882,079	34,468,223
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,252,493,865</b>	<b>2,093,457,194</b>	<b>159,036,671</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,392,755,729	4,595,336,414	-202,580,684
Bienes adquiridos o producidos para la venta	152,756,128	148,213,245	4,542,883
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,293,017,992	-2,650,092,465	357,074,473
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>714,945,482</b>	<b>1,888,479,072</b>	<b>-1,173,533,591</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,572,207,348</b>	<b>10,528,122,984</b>	<b>44,084,364</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,666,346,674</b>	<b>3,408,422,675</b>	<b>-742,076,000</b>
Cargos Diferidos	192,714,534	435,260,164	-242,545,629
Activos Intangibles	654,010,085	950,943,377	-296,933,291
Gastos pagados por anticipado	1,819,622,055	2,022,219,135	-202,597,080
<b>Total Activo</b>	¢ <b>710,789,217,192</b>	<b>615,586,512,385</b>	<b>95,202,704,806</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Enero de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

.....viene

	2022	2021	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <b>521,142,698,334</b>	<b>467,376,050,180</b>	<b>53,766,648,154</b>
A la Vista	59,464,029,946	43,783,068,761	15,680,961,185
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	29,253,010	22,286,966	6,966,044
A a Plazo	453,522,541,983	411,679,759,536	41,842,782,448
Cargos Financieros por Pagar	8,126,873,395	11,890,934,918	-3,764,061,523
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>29,537,241,311</b>	<b>3,201,564,444</b>	<b>26,335,676,867</b>
A plazo	29,330,000,000	3,200,000,000	26,130,000,000
Cargos financieros por pagar	207,241,311	1,564,444	205,676,867
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>37,554,825,285</b>	<b>39,191,073,236</b>	<b>-1,636,247,951</b>
A Plazo	37,501,851,537	38,728,703,420	-1,226,851,884
Otras Obligaciones con Entidades	119,612,795	507,071,927	-387,459,133
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-188,010,470	-185,247,948	-2,762,522
Cargos Financieros por Pagar	121,371,424	140,545,837	-19,174,412
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>12,195,824,919</b>	<b>12,227,531,477</b>	<b>-31,706,558</b>
Provisiones	209,158,228	949,174,620	-740,016,392
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,986,666,691	11,278,356,857	708,309,834
<b>Otros pasivos</b>	<b>620,330,133</b>	<b>178,500,128</b>	<b>441,830,005</b>
Ingresos Diferidos	30,921,930	12,622,882	18,299,048
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	589,408,203	165,877,246	423,530,957
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<b>3,730,185,757</b>	<b>2,835,459,641</b>	<b>0</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>604,781,105,738</b>	<b>525,010,179,106</b>	<b>79,770,926,632</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>65,295,333,514</b>	<b>60,849,619,408</b>	<b>4,445,714,107</b>
Capital Pagado	65,295,333,514	60,849,619,408	4,445,714,107
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>9,848,136,265</b>	<b>2,327,442,118</b>	<b>7,520,694,147</b>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,726,959,436	-350,280,183	3,077,239,619
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,980,783,471	2,392,670,037	1,588,113,435
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,140,393,357	285,052,264	2,855,341,093
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>30,269,055,847</b>	<b>27,030,615,066</b>	<b>3,238,440,781</b>
<b>Resultado del Período</b>	<b>595,585,828</b>	<b>368,656,688</b>	<b>226,929,140</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>106,008,111,453</b>	<b>90,576,333,279</b>	<b>15,431,778,175</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>710,789,217,192</b>	<b>615,586,512,385</b>	<b>95,202,704,806</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>15,047,341,961</b>	<b>11,283,297,149</b>	<b>3,764,044,812</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,297,300,148,897</b>	<b>1,146,865,997,168</b>	<b>150,434,151,729</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>3,599,654,172</b>	<b>2,454,328,306</b>	<b>1,145,325,867</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 Enero de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

	2022	2021	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,057,924,722	964,515,785	93,408,937
Por cartera de crédito	5,651,554,704	5,692,976,579	-41,421,875
Ganancias por diferencias de cambio	1,624,635,426	690,086,206	934,549,220
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	95,236,691	156,611,002	-61,374,310
Otros ingresos financieros	109,826,646	116,291,730	-6,465,085
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>8,539,178,189</b>	<b>7,620,481,302</b>	<b>918,696,887</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	2,773,358,330	3,313,624,230	-540,265,900
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19,553,333	1,564,444	17,988,889
Por obligaciones con entidades financieras	201,441,822	202,426,764	-984,943
Pérdidas por diferencias de cambio	1,567,975,493	658,213,727	909,761,766
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1	0	1
Otros gastos financieros	12,116,311	11,013,376	1,102,934
<b>Total gastos financieros</b>	<b>4,574,445,289</b>	<b>4,186,842,542</b>	<b>387,602,747</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,897,224,306	2,298,096,299	599,128,008
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,098,392,653	932,975,516	165,417,137
<b>Resultado financiero</b>	<b>2,165,901,247</b>	<b>2,068,517,978</b>	<b>97,383,269</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	201,524,928	221,649,969	-20,125,041
Por bienes mantenidos para la venta	87,864,678	123,352,849	-35,488,171
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	4,431,210	4,331,528	99,682
Otros ingresos con partes relacionadas	4,499,811	3,736,993	762,819
Otros ingresos operativos	57,641,193	20,470,183	37,171,010
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>355,961,821</b>	<b>373,541,522</b>	<b>-17,579,701</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Enero de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2022	2021	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	197,367,346	141,905,275	55,462,070
Por bienes mantenidos para la venta	159,812,389	129,134,570	30,677,819
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	1,197,592	1,173,543	24,049
Otros gastos con partes relacionadas	18,360,257	21,357,821	-2,997,564
Otros gastos operativos	164,997,682	221,880,627	-56,882,945
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>541,735,265</b>	<b>515,451,835</b>	<b>26,283,430</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 1,980,127,803</b>	<b>1,926,607,665</b>	<b>53,520,138</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 872,541,575	924,397,650	-51,856,074
Otros gastos de administración	483,936,146	616,182,070	-132,245,924
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>1,356,477,721</b>	<b>1,540,579,719</b>	<b>-184,101,998</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>623,650,081</b>	<b>386,027,945</b>	<b>237,622,136</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	28,064,254	17,371,258	<b>10,692,996</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 595,585,828</b>	<b>368,656,688</b>	<b>226,929,140</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal  
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno