



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

	2022	2021	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 13,953,315,420	17,011,934,288	-3,058,618,868
Efectivo	7,017,372,986	4,058,516,775	2,958,856,211
Banco Central	2,806,610,936	2,493,054,798	313,556,138
Entidades Financieras del País	4,129,331,499	10,460,362,715	-6,331,031,216
Inversiones en Instrumentos Financieros	312,333,641,997	231,068,199,652	81,265,442,345
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	231,611,146,937	177,610,680,644	54,000,466,293
Al costo amortizado	77,003,205,835	50,338,446,979	26,664,758,856
Productos por Cobrar	3,976,796,573	3,280,955,500	695,841,074
Estimación por Deterioro	-257,507,349	-161,883,471	-95,623,878
Cartera de Crédito	370,127,808,601	362,571,099,325	7,556,709,276
Créditos Vigentes	368,945,819,492	345,086,574,577	23,859,244,915
Créditos Vencidos	41,424,506,133	44,065,223,201	-2,640,717,067
Créditos en Cobro Judicial	3,918,437,286	2,943,158,095	975,279,190
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,261,526,542	-4,705,477,874	443,951,332
Productos por Cobrar	3,580,247,386	4,171,896,315	-591,648,929
(Estimación por Deterioro)	-43,479,675,154	-28,990,274,989	-14,489,400,165
Cuentas y Comisiones por Cobrar	13,509,977	153,943,350	-140,433,373
Comisiones por Cobrar	7,513,030	147,964,990	-140,451,959
Cuentas con Partes Relacionadas	18,398,727	25,141,871	-6,743,144
Otras Cuentas por Cobrar	117,841,406	197,055,425	-79,214,019
(Estimación por Deterioro)	-130,243,186	-216,218,936	85,975,750
Bienes Mantenidos para la Venta	2,181,986,569	2,087,720,647	94,265,922
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,293,558,995	4,580,066,522	-286,507,527
Bienes adquiridos o producidos para la venta	165,954,716	142,359,988	23,594,728
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,277,527,142	-2,634,705,863	357,178,721
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	722,702,226	1,895,845,526	-1,173,143,300
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,604,954,255	10,455,125,574	149,828,680
Otros Activos	2,697,308,441	3,664,537,869	-967,229,429
Cargos Diferidos	181,863,582	414,883,086	-233,019,504
Activos Intangibles	632,605,480	923,124,097	-290,518,617
Gastos pagados por anticipado	1,882,839,379	2,326,530,686	-443,691,308
Total Activo	¢ 712,635,227,486	628,908,406,231	83,726,821,255

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

.....viene

	2022	2021	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 520,805,876,101	471,481,954,994	49,323,921,106
A la Vista	62,459,002,455	45,309,188,879	17,149,813,576
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	30,123,229	19,607,354	10,515,875
A a Plazo	450,682,736,614	415,236,334,160	35,446,402,454
Cargos Financieros por Pagar	7,634,013,803	10,916,824,601	-3,282,810,798
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	29,556,794,645	12,817,225,556	16,739,569,089
A plazo	29,330,000,000	12,803,000,000	16,527,000,000
Cargos financieros por pagar	226,794,645	14,225,556	212,569,089
Obligaciones con Entidades	40,060,016,937	38,425,048,085	1,634,968,852
A Plazo	40,076,147,022	38,020,296,799	2,055,850,222
Otras Obligaciones con Entidades	89,935,391	460,356,452	-370,421,062
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-217,803,182	-180,624,797	-37,178,385
Cargos Financieros por Pagar	111,737,706	125,019,631	-13,281,925
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	12,469,782,231	11,316,754,557	1,153,027,674
Provisiones	204,291,254	133,051,877	71,239,377
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,265,490,976	11,183,702,680	1,081,788,297
Otros pasivos	609,532,612	161,521,819	448,010,793
Ingresos Diferidos	29,089,387	17,399,311	11,690,075
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	580,443,225	144,122,508	436,320,718
Aportaciones de Capital por Pagar	3,952,693,827	3,227,672,175	0
Total Pasivo	607,454,696,352	537,430,177,186	70,024,519,166
Patrimonio			
Capital Social	65,605,546,375	61,044,890,101	4,560,656,274
Capital Pagado	65,605,546,375	61,044,890,101	4,560,656,274
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	8,125,069,588	2,819,376,671	5,305,692,917
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,670,303,854	-8,834,594	1,679,138,448
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,593,345,829	2,237,792,871	1,355,552,958
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,861,419,904	590,418,394	2,271,001,510
Reservas Patrimoniales	30,269,589,416	27,031,373,706	3,238,215,711
Resultado del Período	1,180,325,756	582,588,569	597,737,187
Total Patrimonio	105,180,531,134	91,478,229,046	13,702,302,088
Total Pasivo y Patrimonio	712,635,227,486	628,908,406,231	83,726,821,255
Cuentas Contingentes Deudoras	15,318,570,055	11,421,530,853	3,897,039,202
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,307,216,953,603	1,159,530,948,823	147,686,004,780
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,492,857,021	3,343,955,287	148,901,734

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 28 de Febrero de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

	2022	2021	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 2,227,464,034	1,986,721,600	240,742,434
Por cartera de crédito	10,721,890,202	10,856,800,865	-134,910,663
Ganancias por diferencias de cambio	2,815,389,311	1,373,565,785	1,441,823,526
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	777,937,339	351,337,376	426,599,963
Otros ingresos financieros	221,484,967	208,996,398	12,488,569
Total ingresos financieros	16,764,165,853	14,777,422,025	1,986,743,829
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	5,498,879,790	5,984,326,208	-485,446,417
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	39,106,667	14,225,556	24,881,111
Por obligaciones con entidades financieras	398,301,837	393,098,734	5,203,103
Pérdidas por diferencias de cambio	2,699,859,148	1,290,578,559	1,409,280,589
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1	0	1
Otros gastos financieros	27,962,660	28,181,474	-218,815
Total gastos financieros	8,664,110,102	7,710,410,531	953,699,571
Gasto por estimación de deterioro de activos	5,792,389,152	5,304,197,113	488,192,039
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,021,088,352	2,322,730,291	-301,641,940
Resultado financiero	4,328,754,952	4,085,544,672	243,210,279
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	405,282,421	406,974,523	-1,692,102
Por bienes mantenidos para la venta	180,712,575	221,178,876	-40,466,300
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	12,187,955	11,697,982	489,973
Otros ingresos con partes relacionadas	7,935,471	6,950,881	984,589
Otros ingresos operativos	110,953,704	78,127,668	32,826,036
Total otros ingresos de operación	717,072,126	724,929,931	-7,857,805

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 28 de Febrero de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2022	2021	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	363,844,404	300,663,145	63,181,259
Por bienes mantenidos para la venta	279,469,564	275,047,170	4,422,395
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	2,395,184	2,340,128	55,056
Otros gastos con partes relacionadas	36,758,018	43,026,539	-6,268,521
Otros gastos operativos	434,820,762	417,077,386	17,743,376
Total otros gastos de operación	1,117,287,932	1,038,154,368	79,133,565
Resultado operacional bruto	¢ 3,928,539,145	3,772,320,235	156,218,910
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 1,701,128,897	1,812,328,334	-111,199,437
Otros gastos de administración	991,467,049	1,349,951,515	-358,484,467
Total gastos administrativos	2,692,595,945	3,162,279,849	-469,683,904
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,235,943,200	610,040,386	625,902,813
Participaciones sobre la utilidad	55,617,444	27,451,817	28,165,627
Resultado del período	¢ 1,180,325,756	582,588,569	597,737,187

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Fidel Quesada Madrigal
Gerente Financiero

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno