



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.

Balance General
al 31 de Marzo de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 17,288,278,201	21,673,374,378	-4,385,096,178
Efectivo	6,682,968,991	5,062,110,298	1,620,858,693
Banco Central	4,486,765,891	2,404,727,435	2,082,038,457
Entidades Financieras del País	6,118,543,319	14,206,536,646	-8,087,993,328
Inversiones en Instrumentos Financieros	312,778,064,571	237,904,645,113	74,873,419,458
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	245,772,944,477	188,669,579,209	57,103,365,269
Al costo amortizado	62,404,057,456	45,963,446,978	16,440,610,478
Productos por Cobrar	4,829,015,635	3,430,389,925	1,398,625,710
Estimación por Deterioro	-227,952,998	-158,770,999	-69,181,999
Cartera de Crédito	369,173,344,700	364,305,752,976	4,867,591,724
Créditos Vigentes	370,005,811,761	348,675,927,773	21,329,883,988
Créditos Vencidos	40,703,899,517	42,781,740,183	-2,077,840,667
Créditos en Cobro Judicial	4,036,445,946	3,218,157,497	818,288,448
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,229,872,683	-4,651,595,069	421,722,385
Productos por Cobrar	3,754,225,377	4,335,614,800	-581,389,423
(Estimación por Deterioro)	-45,097,165,218	-30,054,092,210	-15,043,073,008
Cuentas y Comisiones por Cobrar	17,396,904	201,595,051	-184,198,148
Comisiones por Cobrar	3,622,567	163,520,450	-159,897,883
Cuentas con Partes Relacionadas	18,471,895	25,131,337	-6,659,441
Otras Cuentas por Cobrar	134,143,575	275,666,367	-141,522,792
(Estimación por Deterioro)	-138,841,134	-262,723,102	123,881,968
Bienes Mantenedos para la Venta	2,192,900,744	2,043,720,608	149,180,136
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,291,136,619	4,520,203,065	-229,066,446
Bienes adquiridos o producidos para la venta	173,667,864	134,974,047	38,693,817
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,271,903,739	-2,611,456,504	339,552,765
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	730,677,577	1,901,121,546	-1,170,443,969
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,544,754,021	10,377,843,300	166,910,721
Otros Activos	2,405,187,589	2,600,278,114	-195,090,524
Cargos Diferidos	171,012,630	394,506,009	-223,493,379
Activos Intangibles	578,159,629	888,803,635	-310,644,006
Gastos pagados por anticipado	1,656,015,330	1,316,968,470	339,046,861
Total Activo	¢ 715,130,604,306	641,008,331,086	74,122,273,220

sigue.....



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

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2022	2021	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>523,639,942,285</u>	<u>474,238,564,671</u>	<u>49,401,377,613</u>
A la Vista	58,583,923,737	43,430,161,895	15,153,761,842
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	33,108,884	25,330,346	7,778,538
A a Plazo	457,587,547,364	420,266,377,722	37,321,169,642
Cargos Financieros por Pagar	7,435,362,299	10,516,694,708	-3,081,332,409
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,576,347,978</u>	<u>20,326,094,222</u>	<u>9,250,253,756</u>
A plazo	29,330,000,000	20,303,000,000	9,027,000,000
Cargos financieros por pagar	246,347,978	23,094,222	223,253,756
Obligaciones con Entidades	<u>39,920,754,232</u>	<u>38,754,817,338</u>	<u>1,165,936,894</u>
A Plazo	39,946,534,828	38,389,012,119	1,557,522,709
Otras Obligaciones con Entidades	60,078,686	413,360,641	-353,281,955
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-214,116,502	-187,058,722	-27,057,781
Cargos Financieros por Pagar	128,257,220	139,503,299	-11,246,079
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,320,009,063</u>	<u>10,890,676,324</u>	<u>1,429,332,739</u>
Provisiones	403,912,619	107,115,016	296,797,602
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,916,096,444	10,783,561,307	1,132,535,137
Otros pasivos	<u>309,119,551</u>	<u>432,525,369</u>	<u>-123,405,818</u>
Ingresos Diferidos	18,387,833	15,907,026	2,480,808
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	290,731,718	416,618,343	-125,886,625
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>4,237,939,619</u>	<u>3,384,000,509</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>610,004,112,729</u>	<u>548,026,678,433</u>	<u>61,977,434,296</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>65,908,782,869</u>	<u>61,509,938,997</u>	<u>4,398,843,872</u>
Capital Pagado	65,908,782,869	61,509,938,997	4,398,843,872
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>7,111,704,819</u>	<u>3,484,648,148</u>	<u>3,627,056,670</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,150,948,345	326,124,164	824,824,181
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,253,602,177	2,389,997,145	863,605,032
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,707,154,297	768,526,839	1,938,627,458
Reservas Patrimoniales	<u>30,270,102,804</u>	<u>27,032,086,775</u>	<u>3,238,016,029</u>
Resultado del Período	<u>1,835,901,086</u>	<u>954,978,733</u>	<u>880,922,353</u>
Total Patrimonio	<u>105,126,491,577</u>	<u>92,981,652,653</u>	<u>12,144,838,924</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>715,130,604,306</u>	<u>641,008,331,086</u>	<u>74,122,273,220</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>16,069,717,309</u>	<u>11,643,939,039</u>	<u>4,425,778,270</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,319,749,394,008</u>	<u>1,174,441,990,766</u>	<u>145,307,403,242</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,927,682,711</u>	<u>3,163,202,469</u>	<u>-235,519,757</u>

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.

Estado de Resultados
al 31 de Marzo de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	₡ 3,333,741,320	3,089,157,045	244,584,275
Por cartera de crédito	16,311,884,845	16,527,133,622	-215,248,777
Ganancias por diferencias de cambio	6,267,949,364	1,980,126,460	4,287,822,903
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,204,334,935	459,584,675	744,750,260
Otros ingresos financieros	333,766,202	283,388,849	50,377,353
Total ingresos financieros	27,451,676,666	22,339,390,651	5,112,286,014
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	8,180,406,035	9,045,142,420	-864,736,386
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	58,660,000	23,094,222	35,565,778
Por obligaciones con entidades financieras	598,548,961	603,015,192	-4,466,231
Pérdidas por diferencias de cambio	6,095,339,843	1,855,049,210	4,240,290,633
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,889,471	20,759	1,868,713
Otros gastos financieros	40,609,121	42,490,118	-1,880,997
Total gastos financieros	14,975,453,432	11,568,811,922	3,406,641,510
Gasto por estimación de deterioro de activos	8,567,865,708	8,149,181,301	418,684,407
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	2,810,579,167	3,523,154,137	-712,574,970
Resultado financiero	6,718,936,693	6,144,551,566	574,385,127
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	642,848,817	608,491,682	34,357,135
Por bienes mantenidos para la venta	269,269,976	356,751,855	-87,481,879
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	20,163,305	16,974,002	3,189,303
Otros ingresos con partes relacionadas	11,195,895	10,154,237	1,041,658
Otros ingresos operativos	166,730,495	138,308,008	28,422,487
Total otros ingresos de operación	1,110,208,488	1,130,679,784	-20,471,296

sigue....



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

Cuadro B
2 de 2

...viene	2022	2021	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	585,444,917	467,373,043	118,071,874
Por bienes mantenidos para la venta	406,226,428	470,177,502	-63,951,073
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	3,592,776	3,506,713	86,063
Otros gastos con partes relacionadas	55,258,792	65,929,143	-10,670,351
Otros gastos operativos	714,860,521	651,951,987	62,908,534
Total otros gastos de operación	1,765,383,434	1,658,938,387	106,445,047
Resultado operacional bruto	¢ 6,063,761,747	5,616,292,962	447,468,785
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 2,557,115,473	2,695,673,544	-138,558,070
Otros gastos de administración	1,584,236,760	1,920,641,688	-336,404,928
Total gastos administrativos	4,141,352,233	4,616,315,231	-474,962,998
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,922,409,514	999,977,731	922,431,783
Participaciones sobre la utilidad	86,508,428	44,998,998	41,509,430
Resultado del período	¢ 1,835,901,086	954,978,733	880,922,353

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno