



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

Balance General
al 30 de Abril de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 18,347,888,197	25,414,039,414	-7,066,151,217
Efectivo	6,158,457,849	5,001,135,885	1,157,321,964
Banco Central	6,913,453,679	2,344,654,041	4,568,799,638
Entidades Financieras del País	5,275,976,669	18,068,249,488	-12,792,272,818
Inversiones en Instrumentos Financieros	311,228,738,469	252,639,449,328	58,589,289,140
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	245,417,287,827	197,380,700,879	48,036,586,948
Al costo amortizado	62,070,486,262	51,985,931,477	10,084,554,785
Productos por Cobrar	3,975,642,699	3,443,813,411	531,829,288
Estimación por Deterioro	-234,678,319	-170,996,438	-63,681,881
Cartera de Crédito	369,630,318,342	364,702,757,775	4,927,560,567
Créditos Vigentes	368,202,175,983	349,522,390,378	18,679,785,604
Créditos Vencidos	43,796,278,468	42,928,234,940	868,043,528
Créditos en Cobro Judicial	4,238,428,399	3,349,582,264	888,846,135
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,215,043,238	-4,556,942,528	341,899,290
Productos por Cobrar	3,780,708,242	4,289,288,417	-508,580,176
(Estimación por Deterioro)	-46,172,229,511	-30,829,795,697	-15,342,433,814
Cuentas y Comisiones por Cobrar	46,244,768	188,220,093	-141,975,325
Comisiones por Cobrar	9,594,481	162,258,228	-152,663,748
Cuentas con Partes Relacionadas	18,469,208	24,952,050	-6,482,842
Otras Cuentas por Cobrar	157,190,342	297,779,162	-140,588,819
(Estimación por Deterioro)	-139,009,263	-296,769,347	157,760,084
Bienes Mantenedos para la Venta	2,253,103,912	1,965,557,862	287,546,050
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,365,223,085	4,277,397,067	87,826,018
Bienes adquiridos o producidos para la venta	165,526,926	152,412,822	13,114,103
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,277,646,098	-2,464,252,027	186,605,929
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	733,747,363	1,936,872,926	-1,203,125,562
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,474,131,855	10,305,402,947	168,728,907
Otros Activos	2,873,854,087	2,460,753,207	413,100,880
Cargos Diferidos	160,161,677	374,128,931	-213,967,254
Activos Intangibles	530,492,389	860,719,977	-330,227,588
Gastos pagados por anticipado	2,183,200,021	1,225,904,299	957,295,723
Total Activo	¢ 715,588,026,994	659,613,053,552	55,974,973,442

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril 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>524,445,296,561</u>	<u>482,938,298,175</u>	<u>41,506,998,386</u>
A la Vista	59,538,396,260	45,335,673,000	14,202,723,260
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	31,039,082	30,185,346	853,736
A a Plazo	457,533,383,589	427,234,097,908	30,299,285,681
Cargos Financieros por Pagar	7,342,477,630	10,338,341,921	-2,995,864,291
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,595,901,311</u>	<u>27,842,129,556</u>	<u>1,753,771,756</u>
A plazo	29,330,000,000	27,803,000,000	1,527,000,000
Cargos financieros por pagar	265,901,311	39,129,556	226,771,756
Obligaciones con Entidades	<u>39,115,036,123</u>	<u>39,006,792,930</u>	<u>108,243,193</u>
A Plazo	39,171,788,646	38,681,108,825	490,679,821
Otras Obligaciones con Entidades	30,041,597	378,816,435	-348,774,837
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-210,193,548	-192,555,052	-17,638,496
Cargos Financieros por Pagar	123,399,428	139,422,723	-16,023,295
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,907,632,391</u>	<u>11,156,650,051</u>	<u>1,750,982,340</u>
Provisiones	368,101,734	116,968,851	251,132,883
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,539,530,657	11,039,681,200	1,499,849,457
Otros pasivos	<u>224,224,824</u>	<u>216,094,757</u>	<u>8,130,067</u>
Ingresos Diferidos	9,365,814	16,491,835	-7,126,021
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	214,859,010	199,602,923	15,256,087
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,723,624,248</u>	<u>2,952,305,145</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>610,011,715,458</u>	<u>564,112,270,614</u>	<u>45,899,444,844</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>66,219,970,564</u>	<u>61,841,314,854</u>	<u>4,378,655,710</u>
Capital Pagado	66,219,970,564	61,841,314,854	4,378,655,710
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>6,392,024,852</u>	<u>5,316,823,258</u>	<u>1,075,201,594</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	888,132,323	1,469,467,207	-581,334,884
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,079,942,945	2,372,089,721	707,853,224
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,423,949,585	1,475,266,331	948,683,254
Reservas Patrimoniales	<u>30,270,689,175</u>	<u>27,032,561,639</u>	<u>3,238,127,535</u>
Resultado del Período	<u>2,693,626,945</u>	<u>1,310,083,187</u>	<u>1,383,543,759</u>
Total Patrimonio	<u>105,576,311,536</u>	<u>95,500,782,938</u>	<u>10,075,528,598</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>715,588,026,994</u>	<u>659,613,053,552</u>	<u>55,974,973,442</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>16,118,839,645</u>	<u>12,045,751,970</u>	<u>4,073,087,675</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,332,966,919,970</u>	<u>1,193,597,685,085</u>	<u>139,369,234,885</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,844,600,052</u>	<u>2,581,582,661</u>	<u>263,017,391</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 30 de Abril 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	¢ 4,600,191,807	4,199,994,368	400,197,439
Por cartera de crédito	21,671,520,062	22,008,046,765	-336,526,703
Ganancias por diferencias de cambio	8,649,271,524	2,711,110,963	5,938,160,561
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,204,334,935	624,297,942	580,036,993
Otros ingresos financieros	381,318,765	373,996,173	7,322,592
Total ingresos financieros	36,506,637,093	29,917,446,211	6,589,190,882
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	10,850,338,719	12,098,520,105	-1,248,181,386
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	78,213,334	39,129,556	39,083,778
Por obligaciones con entidades financieras	779,969,326	802,799,825	-22,830,500
Pérdidas por diferencias de cambio	8,425,391,103	2,548,981,962	5,876,409,141
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,889,471	20,815	1,868,656
Otros gastos financieros	55,797,358	53,390,470	2,406,888
Total gastos financieros	20,191,599,309	15,542,842,732	4,648,756,577
Gasto por estimación de deterioro de activos	10,705,271,382	10,738,974,626	-33,703,244
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,457,669,202	4,534,896,375	-1,077,227,173
Resultado financiero	9,067,435,603	8,170,525,227	896,910,376
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	852,234,954	817,078,464	35,156,490
Por bienes mantenidos para la venta	366,392,509	548,678,782	-182,286,274
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	23,233,092	52,725,382	-29,492,290
Otros ingresos con partes relacionadas	14,789,379	12,736,608	2,052,771
Otros ingresos operativos	228,220,074	179,241,373	48,978,701
Total otros ingresos de operación	1,484,870,007	1,610,460,609	-125,590,602

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Abril 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	767,436,136	623,661,387	143,774,749
Por bienes mantenidos para la venta	543,029,554	693,326,598	-150,297,044
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	4,790,368	4,673,298	117,070
Otros gastos con partes relacionadas	74,504,884	89,437,925	-14,933,041
Otros gastos operativos	837,430,772	841,035,066	-3,604,293
Total otros gastos de operación	2,227,191,714	2,252,134,273	-24,942,559
Resultado operacional bruto	¢ 8,325,113,896	7,528,851,564	796,262,333
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,428,403,611	3,615,273,467	-186,869,856
Otros gastos de administración	2,076,158,510	2,541,763,241	-465,604,731
Total gastos administrativos	5,504,562,121	6,157,036,708	-652,474,587
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,820,551,775	1,371,814,855	1,448,736,920
Participaciones sobre la utilidad	126,924,830	61,731,668	65,193,161
Resultado del período	¢ 2,693,626,945	1,310,083,187	1,383,543,759

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno