



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

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

Cuadro A
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 17,518,077,999	17,504,877,881	13,200,117
Efectivo	7,044,442,454	4,297,553,916	2,746,888,538
Banco Central	5,500,814,418	1,965,807,310	3,535,007,108
Entidades Financieras del País	4,972,821,127	11,241,516,655	-6,268,695,528
Inversiones en Instrumentos Financieros	317,217,807,127	268,424,675,159	48,793,131,968
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	250,084,547,823	215,104,730,942	34,979,816,881
Al costo amortizado	62,684,839,801	48,792,506,477	13,892,333,324
Productos por Cobrar	4,668,418,261	4,703,997,059	-35,578,799
Estimación por Deterioro	-219,998,757	-176,559,319	-43,439,438
Cartera de Crédito	370,617,990,447	365,009,492,531	5,608,497,916
Créditos Vigentes	369,806,600,403	352,184,790,199	17,621,810,203
Créditos Vencidos	43,459,760,879	41,603,703,690	1,856,057,188
Créditos en Cobro Judicial	4,851,771,253	3,347,617,909	1,504,153,344
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,216,989,006	-4,490,218,633	273,229,627
Productos por Cobrar	3,803,860,553	4,338,818,728	-534,958,175
(Estimación por Deterioro)	-47,087,013,633	-31,975,219,363	-15,111,794,271
Cuentas y Comisiones por Cobrar	87,159,644	94,251,824	-7,092,180
Comisiones por Cobrar	33,348,943	83,290,995	-49,942,052
Cuentas con Partes Relacionadas	18,565,339	35,147,130	-16,581,791
Otras Cuentas por Cobrar	169,519,727	265,132,711	-95,612,984
(Estimación por Deterioro)	-134,274,365	-289,319,012	155,044,647
Bienes Mantenedos para la Venta	2,187,535,952	1,909,030,210	278,505,741
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,192,723,773	4,204,475,985	-11,752,212
Bienes adquiridos o producidos para la venta	157,235,210	140,155,458	17,079,752
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,162,423,031	-2,435,601,233	273,178,202
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	746,179,130	1,943,732,035	-1,197,552,904
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,467,227,300	10,212,385,876	254,841,424
Otros Activos	2,536,008,410	2,757,004,482	-220,996,072
Cargos Diferidos	234,561,596	353,751,854	-119,190,258
Activos Intangibles	511,184,473	939,611,674	-428,427,201
Gastos pagados por anticipado	1,790,262,340	1,463,640,953	326,621,387
Total Activo	¢ 721,377,986,009	667,855,449,998	53,522,536,011

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Mayo 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	¢ 531,395,747,851	488,023,812,182	43,371,935,669
A la Vista	56,381,639,818	44,346,311,765	12,035,328,053
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	32,248,641	29,659,696	2,588,945
A a Plazo	467,640,588,983	433,743,108,852	33,897,480,131
Cargos Financieros por Pagar	7,341,270,409	9,904,731,869	-2,563,461,460
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	29,615,454,645	29,380,814,644	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	285,454,645	50,814,644	234,640,001
Obligaciones con Entidades	38,495,086,522	38,232,652,187	262,434,336
A Plazo	38,577,858,229	37,931,361,257	646,496,972
Otras Obligaciones con Entidades	0	350,705,053	-350,705,053
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-205,556,326	-188,012,289	-17,544,037
Cargos Financieros por Pagar	122,784,620	138,598,166	-15,813,546
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	12,147,326,203	11,276,522,943	870,803,260
Provisiones	343,917,598	139,142,544	204,775,055
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,803,408,605	11,137,380,399	666,028,205
Otros pasivos	922,690,489	263,511,055	659,179,434
Ingresos Diferidos	7,511,302	38,019,477	-30,508,176
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	915,179,187	225,491,578	689,687,609
Aportaciones de Capital por Pagar	3,454,143,631	2,692,548,020	0
Total Pasivo	616,030,449,340	569,869,861,030	46,160,588,311
Patrimonio			
Capital Social	66,510,567,198	62,168,354,952	4,342,212,246
Capital Pagado	66,510,567,198	62,168,354,952	4,342,212,246
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	5,064,198,248	7,029,544,190	-1,965,345,942
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	196,508,239	2,414,109,131	-2,217,600,892
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,828,771,359	2,148,057,009	680,714,350
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,038,918,650	2,467,378,049	-428,459,399
Reservas Patrimoniales	30,271,331,383	27,033,071,659	3,238,259,724
Resultado del Período	3,501,439,840	1,754,618,168	1,746,821,672
Total Patrimonio	105,347,536,669	97,985,588,969	7,361,947,700
Total Pasivo y Patrimonio	721,377,986,009	667,855,449,998	53,522,536,011
Cuentas Contingentes Deudoras	16,949,795,242	12,544,297,294	4,405,497,947
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,348,398,929,893	1,200,533,531,333	147,865,398,560
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,735,732,975	3,630,566,118	-894,833,143

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 Mayo 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	5,936,437,556	5,394,815,569	541,621,986
Por cartera de crédito	27,263,154,085	27,636,275,381	-373,121,295
Ganancias por diferencias de cambio	11,264,059,136	3,779,986,181	7,484,072,955
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,204,362,275	1,071,348,091	133,014,184
Otros ingresos financieros	399,054,852	449,305,971	-50,251,119
Total ingresos financieros	46,067,067,903	38,331,731,193	7,735,336,710
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	13,511,020,294	15,160,953,795	-1,649,933,501
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	97,766,667	50,814,644	46,952,023
Por obligaciones con entidades financieras	959,848,696	998,214,644	-38,365,947
Pérdidas por diferencias de cambio	10,949,733,797	3,560,865,285	7,388,868,512
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,889,860	20,815	1,869,045
Otros gastos financieros	74,553,623	68,903,297	5,650,327
Total gastos financieros	25,594,812,938	19,839,772,479	5,755,040,458
Gasto por estimación de deterioro de activos	12,888,697,820	13,502,772,351	-614,074,531
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,062,892,590	5,231,401,272	-1,168,508,682
Resultado financiero	11,646,449,735	10,220,587,635	1,425,862,100
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,068,618,628	1,022,443,275	46,175,353
Por bienes mantenidos para la venta	540,818,204	634,564,347	-93,746,143
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	35,664,859	59,584,491	-23,919,632
Otros ingresos con partes relacionadas	17,905,666	15,794,123	2,111,542
Otros ingresos operativos	266,517,391	227,483,207	39,034,184
Total otros ingresos de operación	1,929,524,747	1,959,869,443	-30,344,696

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Mayo 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	957,625,329	763,446,094	194,179,234
Por bienes mantenidos para la venta	697,436,288	790,653,657	-93,217,370
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	5,987,960	5,839,883	148,077
Otros gastos con partes relacionadas	96,159,532	110,861,738	-14,702,206
Otros gastos operativos	1,038,802,289	1,112,487,096	-73,684,807
Total otros gastos de operación	2,796,011,397	2,783,288,469	12,722,928
Resultado operacional bruto	¢ 10,779,963,085	9,397,168,609	1,382,794,476
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,286,805,232	4,514,852,239	-228,047,007
Otros gastos de administración	2,826,728,701	3,045,019,859	-218,291,157
Total gastos administrativos	7,113,533,933	7,559,872,098	-446,338,165
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,666,429,152	1,837,296,511	1,829,132,641
Participaciones sobre la utilidad	164,989,312	82,678,343	82,310,969
Resultado del período	¢ 3,501,439,840	1,754,618,168	1,746,821,672

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno