



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Junio de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro A**  
**1 de 2**

	2022	2021	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ 17,934,964,551	16,433,628,843	1,501,335,708
Efectivo	6,941,010,749	5,069,386,029	1,871,624,720
Banco Central	5,660,342,477	1,821,760,854	3,838,581,623
Entidades Financieras del País	5,333,611,325	9,542,481,960	-4,208,870,634
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>321,740,812,598</b>	<b>273,025,213,518</b>	<b>48,715,599,080</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	249,964,999,892	221,633,250,846	28,331,749,047
Al costo amortizado	66,385,711,676	46,492,506,477	19,893,205,199
Productos por Cobrar	5,587,679,072	5,082,394,663	505,284,410
Estimación por Deterioro	-197,578,043	-182,938,467	-14,639,576
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>370,183,923,019</b>	<b>365,681,667,846</b>	<b>4,502,255,174</b>
Créditos Vigentes	371,989,453,322	354,561,387,760	17,428,065,561
Créditos Vencidos	41,493,329,909	41,458,392,466	34,937,443
Créditos en Cobro Judicial	5,331,549,086	3,161,748,253	2,169,800,833
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,195,941,390	-4,469,096,470	273,155,080
Productos por Cobrar	3,741,848,558	4,193,027,900	-451,179,343
(Estimación por Deterioro)	-48,176,316,465	-33,223,792,063	-14,952,524,402
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>50,815,289</b>	<b>35,331,703</b>	<b>15,483,586</b>
Comisiones por Cobrar	17,473,572	74,279,275	-56,805,703
Cuentas con Partes Relacionadas	20,744,199	14,939,233	5,804,966
Otras Cuentas por Cobrar	152,523,339	146,571,817	5,951,522
(Estimación por Deterioro)	-139,925,820	-200,458,622	60,532,801
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,084,320,162</b>	<b>2,220,528,454</b>	<b>-136,208,292</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,102,968,488	4,513,603,016	-410,634,528
Bienes adquiridos o producidos para la venta	150,465,839	130,860,710	19,605,129
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,169,114,166	-2,423,935,272	254,821,106
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>749,634,265</b>	<b>1,943,943,500</b>	<b>-1,194,309,236</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,410,438,291</b>	<b>10,454,140,439</b>	<b>-43,702,148</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,723,672,619</b>	<b>2,450,004,480</b>	<b>273,668,139</b>
Cargos Diferidos	221,046,554	336,280,067	-115,233,513
Activos Intangibles	612,084,030	942,330,362	-330,246,332
Gastos pagados por anticipado	1,890,542,035	1,171,394,050	719,147,985
<b>Total Activo</b>	¢ <b>725,878,580,794</b>	<b>672,244,458,783</b>	<b>53,634,122,010</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Junio de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A  
2 de 2

.....viene

	2022	2021	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <u>536,138,337,920</u>	<u>490,592,772,329</u>	<u>45,545,565,591</u>
A la Vista	56,823,672,545	46,202,763,648	10,620,908,897
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	29,777,672	34,835,887	-5,058,215
A a Plazo	472,202,956,454	435,002,485,583	37,200,470,870
Cargos Financieros por Pagar	7,081,931,249	9,352,687,211	-2,270,755,962
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,635,007,978</u>	<u>29,400,367,977</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	305,007,978	70,367,977	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<b>38,985,708,010</b>	<b>37,348,991,064</b>	<b>1,636,716,946</b>
A Plazo	39,082,575,852	37,079,644,960	2,002,930,893
Otras Obligaciones con Entidades	0	322,423,832	-322,423,832
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-214,505,670	-183,633,281	-30,872,389
Cargos Financieros por Pagar	117,637,828	130,555,554	-12,917,726
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,415,114,941</u>	<u>12,137,481,246</u>	<u>277,633,695</u>
Provisiones	335,412,511	136,988,303	198,424,208
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,079,702,430	12,000,492,943	79,209,487
<b>Otros pasivos</b>	<u>614,454,008</u>	<u>274,196,361</u>	<u>340,257,647</u>
Ingresos Diferidos	3,746,407	33,920,595	-30,174,188
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	610,707,601	240,275,766	370,431,835
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>3,889,051,919</u>	<u>3,140,537,615</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>621,677,674,777</u>	<u>572,894,346,593</u>	<u>48,783,328,184</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>66,667,031,382</u>	<u>62,283,514,677</u>	<u>4,383,516,705</u>
Capital Pagado	66,667,031,382	62,283,514,677	4,383,516,705
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>2,987,713,708</u>	<u>7,838,072,402</u>	<u>-4,850,358,694</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-402,234,682	2,875,274,918	-3,277,509,599
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,933,832,942	2,288,070,523	-354,237,581
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,456,115,448	2,674,726,961	-1,218,611,513
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>30,272,080,892</u>	<u>27,033,425,658</u>	<u>3,238,655,234</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>4,274,080,034</u>	<u>2,195,099,453</u>	<u>2,078,980,581</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>104,200,906,017</u>	<u>99,350,112,190</u>	<u>4,850,793,826</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>725,878,580,794</u>	<u>672,244,458,783</u>	<u>53,634,122,010</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>17,001,809,801</b>	<b>12,870,662,823</b>	<b>4,131,146,978</b>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<b>1,358,423,868,583</b>	<b>1,210,016,859,623</b>	<b>148,407,008,960</b>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<b>2,505,762,201</b>	<b>3,373,099,061</b>	<b>-867,336,861</b>

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 Junio de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**1 de 2**

	2022	2021	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	-	-	0
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 7,295,267,728	6,624,857,130	670,410,598
Por cartera de crédito	32,624,011,732	33,104,197,453	-480,185,721
Ganancias por diferencias de cambio	15,127,651,160	4,557,489,854	10,570,161,306
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,204,362,275	1,699,416,567	-495,054,293
Otros ingresos financieros	421,267,824	528,082,838	-106,815,013
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>56,672,560,719</b>	<b>46,514,043,841</b>	<b>10,158,516,878</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	16,177,348,551	18,188,852,330	-2,011,503,779
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	117,320,000	70,367,977	46,952,023
Por obligaciones con entidades financieras	1,137,771,470	1,190,721,972	-52,950,502
Pérdidas por diferencias de cambio	14,750,137,049	4,295,775,501	10,454,361,548
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,889,860	20,815	1,869,045
Otros gastos financieros	98,474,994	80,886,294	17,588,700
<b>Total gastos financieros</b>	<b>32,282,941,924</b>	<b>23,826,624,889</b>	<b>8,456,317,035</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	15,000,476,795	16,164,833,558	-1,164,356,764
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,683,258,226	5,889,550,779	-1,206,292,552
<b>Resultado financiero</b>	<b>14,072,400,227</b>	<b>12,412,136,172</b>	<b>1,660,264,055</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,263,202,409	1,209,253,004	53,949,405
Por bienes mantenidos para la venta	616,551,810	736,260,421	-119,708,611
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	39,670,768	63,139,180	-23,468,412
Otros ingresos con partes relacionadas	21,315,507	18,410,978	2,904,528
Otros ingresos operativos	346,091,577	278,653,078	67,438,499
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>2,286,832,070</b>	<b>2,305,716,662</b>	<b>-18,884,592</b>

sigue...



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 30 de Junio de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**2 de 2**

...viene	2022	2021	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,121,640,887	931,582,602	190,058,285
Por bienes mantenidos para la venta	830,795,810	893,587,471	-62,791,661
Pérdida por participación de capital en otras empresas	550,774	3,343,223	-2,792,449
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	7,185,552	7,006,468	179,084
Otros gastos con partes relacionadas	116,475,611	130,340,623	-13,865,013
Otros gastos operativos	1,216,055,863	1,402,774,811	-186,718,948
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>3,292,704,497</b>	<b>3,368,635,199</b>	<b>-75,930,702</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 13,066,527,800</b>	<b>11,349,217,635</b>	<b>1,717,310,165</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 5,174,209,486	5,393,332,753	-219,123,268
Otros gastos de administración	3,416,841,839	3,657,351,423	-240,509,584
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>8,591,051,324</b>	<b>9,050,684,176</b>	<b>-459,632,852</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>4,475,476,475</b>	<b>2,298,533,459</b>	<b>2,176,943,017</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	201,396,441	103,434,006	<b>97,962,436</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 4,274,080,034</b>	<b>2,195,099,453</b>	<b>2,078,980,581</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno