



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

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

	2022	2021	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>19,954,190,477</b>	<b>18,029,666,873</b>	<b>1,924,523,604</b>
Efectivo	6,479,350,073	6,200,867,120	278,482,954
Banco Central	8,564,692,624	1,692,394,358	6,872,298,265
Entidades Financieras del País	4,910,147,780	10,136,405,395	-5,226,257,614
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>317,180,707,764</b>	<b>274,945,326,827</b>	<b>42,235,380,937</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	253,841,844,116	223,669,340,295	30,172,503,822
Al costo amortizado	58,401,149,160	46,939,282,500	11,461,866,660
Productos por Cobrar	5,131,294,230	4,520,183,060	611,111,170
Estimación por Deterioro	-193,579,743	-183,479,028	-10,100,715
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>370,879,324,883</b>	<b>367,257,294,033</b>	<b>3,622,030,851</b>
Créditos Vigentes	371,087,188,166	355,781,621,765	15,305,566,400
Créditos Vencidos	44,589,646,288	42,844,936,161	1,744,710,127
Créditos en Cobro Judicial	4,877,541,904	3,565,180,424	1,312,361,480
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,195,895,575	-4,411,187,363	215,291,788
Productos por Cobrar	3,845,416,049	4,268,185,421	-422,769,372
(Estimación por Deterioro)	-49,324,571,948	-34,791,442,376	-14,533,129,572
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>76,307,234</b>	<b>59,648,986</b>	<b>16,658,248</b>
Comisiones por Cobrar	51,570,122	70,750,187	-19,180,066
Cuentas con Partes Relacionadas	20,090,670	23,725,050	-3,634,381
Otras Cuentas por Cobrar	152,193,801	144,209,796	7,984,006
(Estimación por Deterioro)	-147,547,359	-179,036,048	31,488,689
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,289,595,400</b>	<b>2,430,385,591</b>	<b>-140,790,191</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,209,928,596	4,701,265,502	-491,336,906
Bienes adquiridos o producidos para la venta	161,259,697	123,620,409	37,639,289
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,081,592,893	-2,394,500,319	312,907,426
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>750,614,133</b>	<b>1,951,800,708</b>	<b>-1,201,186,575</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,353,393,921</b>	<b>10,293,689,192</b>	<b>59,704,730</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,621,080,618</b>	<b>2,928,086,362</b>	<b>692,994,256</b>
Cargos Diferidos	207,531,512	285,479,129	-77,947,617
Activos Intangibles	606,606,434	890,258,327	-283,651,893
Gastos pagados por anticipado	2,806,942,671	1,752,348,905	1,054,593,766
<b>Total Activo</b>	¢ <b>725,105,214,430</b>	<b>677,895,898,571</b>	<b>47,209,315,859</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Julio 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>532,806,739,635</u>	<u>494,298,953,665</u>	<u>38,507,785,970</u>
A la Vista	56,862,145,940	45,170,860,076	11,691,285,864
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	28,087,788	23,389,059	4,698,729
A a Plazo	469,017,171,957	440,061,585,689	28,955,586,268
Cargos Financieros por Pagar	6,899,333,950	9,043,118,841	-2,143,784,890
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,654,561,312</u>	<u>29,419,921,311</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	324,561,312	89,921,311	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>41,381,239,631</u>	<u>36,487,881,713</u>	<u>4,893,357,918</u>
A Plazo	41,502,880,790	36,242,354,551	5,260,526,239
Otras Obligaciones con Entidades	0	293,971,745	-293,971,745
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-244,111,799	-179,315,587	-64,796,212
Cargos Financieros por Pagar	122,470,641	130,871,005	-8,400,364
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>11,975,202,523</u>	<u>12,401,960,147</u>	<u>-426,757,624</u>
Provisiones	329,601,999	161,130,052	168,471,947
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,645,600,524	12,240,830,095	-595,229,571
<b>Otros pasivos</b>	<u>245,306,595</u>	<u>202,280,985</u>	<u>43,025,611</u>
Ingresos Diferidos	6,833,356	33,703,539	-26,870,183
Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes	0	0	0
Otros Pasivos	238,473,240	168,577,446	69,895,794
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>4,097,365,674</u>	<u>3,318,418,712</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>620,160,415,370</u>	<u>576,129,416,532</u>	<u>44,030,998,838</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>67,838,028,640</u>	<u>62,722,807,227</u>	<u>5,115,221,413</u>
Capital Pagado	67,838,028,640	62,722,807,227	5,115,221,413
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>1,452,108,157</u>	<u>9,357,078,288</u>	<u>-7,904,970,131</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-1,030,720,351	3,782,449,507	-4,813,169,858
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,431,901,082	2,304,835,546	-872,934,464
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,050,927,427	3,269,793,235	-2,218,865,809
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>30,597,375,114</u>	<u>27,033,823,323</u>	<u>3,563,551,790</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>5,057,287,148</u>	<u>2,652,773,199</u>	<u>2,404,513,949</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>104,944,799,060</u>	<u>101,766,482,038</u>	<u>3,178,317,021</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>725,105,214,430</u>	<u>677,895,898,571</u>	<u>47,209,315,859</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>16,372,602,590</u>	<u>13,317,530,536</u>	<u>3,055,072,053</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,370,111,293,940</u>	<u>1,255,301,842,332</u>	<u>114,809,451,607</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>2,643,895,678</u>	<u>3,418,539,567</u>	<u>-774,643,890</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 Julio 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	¢ 8,664,733,479	7,867,173,646	797,559,833
Por cartera de crédito	38,168,133,339	38,746,765,448	-578,632,109
Ganancias por diferencias de cambio	17,621,239,230	5,322,585,556	12,298,653,675
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,204,362,275	2,208,604,832	-1,004,242,558
Otros ingresos financieros	447,784,811	603,494,451	-155,709,640
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>66,106,253,134</b>	<b>54,748,623,933</b>	<b>11,357,629,201</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	18,832,690,793	21,176,069,010	-2,343,378,217
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	136,873,334	89,921,311	46,952,023
Por obligaciones con entidades financieras	1,326,616,946	1,379,630,231	-53,013,285
Pérdidas por diferencias de cambio	17,223,267,331	5,015,660,964	12,207,606,367
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,889,860	20,815	1,869,045
Otros gastos financieros	114,327,076	92,661,019	21,666,057
<b>Total gastos financieros</b>	<b>37,635,665,339</b>	<b>27,753,963,349</b>	<b>9,881,701,990</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	17,635,308,088	19,017,118,499	-1,381,810,410
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,603,807,034	6,510,229,749	-906,422,715
<b>Resultado financiero</b>	<b>16,439,086,740</b>	<b>14,487,771,834</b>	<b>1,951,314,906</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,483,615,296	1,392,118,957	91,496,339
Por bienes mantenidos para la venta	758,107,399	849,593,964	-91,486,566
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	50,838,893	70,796,387	-19,957,495
Otros ingresos con partes relacionadas	24,884,010	21,580,122	3,303,887
Otros ingresos operativos	404,271,904	493,246,929	-88,975,024
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>2,721,717,502</b>	<b>2,827,336,360</b>	<b>-105,618,858</b>

sigue...



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Julio 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	1,293,805,989	1,064,484,814	229,321,175
Por bienes mantenidos para la venta	958,934,230	1,017,682,891	-58,748,661
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,273,254	3,343,223	-2,069,970
Por bienes diversos	0	0	0
Por provisiones	8,383,144	8,173,053	210,090
Otros gastos con partes relacionadas	134,913,979	149,836,597	-14,922,618
Otros gastos operativos	1,395,270,207	1,678,083,032	-282,812,824
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>3,792,580,802</b>	<b>3,921,603,610</b>	<b>-129,022,808</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 15,368,223,439</b>	<b>13,393,504,583</b>	<b>1,974,718,856</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 6,029,290,031	6,274,163,711	-244,873,680
Otros gastos de administración	4,043,344,771	4,341,567,888	-298,223,117
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>10,072,634,802</b>	<b>10,615,731,599</b>	<b>-543,096,797</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>5,295,588,637</b>	<b>2,777,772,984</b>	<b>2,517,815,653</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	<b>238,301,489</b>	<b>124,999,784</b>	<b>113,301,704</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 5,057,287,148</b>	<b>2,652,773,199</b>	<b>2,404,513,949</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno