



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

**Balance General**

al 31 de Agosto de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

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

	2022	2021	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>18,335,839,815</b>	<b>18,650,918,829</b>	<b>-315,079,014</b>
Efectivo	6,129,481,920	7,243,279,008	-1,113,797,088
Banco Central	9,398,111,703	1,822,997,258	7,575,114,445
Entidades Financieras del País	2,808,246,192	9,584,642,563	-6,776,396,371
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>313,383,724,764</b>	<b>282,490,167,865</b>	<b>30,893,556,899</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	261,884,128,487	229,119,566,752	32,764,561,735
Al costo amortizado	47,184,479,115	49,856,353,625	-2,671,874,510
Productos por Cobrar	4,493,611,552	3,710,364,429	783,247,123
Estimación por Deterioro	-178,494,391	-196,116,941	17,622,551
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>372,783,609,892</b>	<b>369,707,461,756</b>	<b>3,076,148,136</b>
Créditos Vigentes	371,683,619,890	361,764,254,895	9,919,364,995
Créditos Vencidos	47,452,907,135	40,318,366,140	7,134,540,995
Créditos en Cobro Judicial	4,396,452,505	3,677,829,416	718,623,090
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,206,539,296	-4,447,475,314	240,936,018
Productos por Cobrar	3,882,168,075	4,221,274,776	-339,106,701
(Estimación por Deterioro)	-50,424,998,418	-35,826,788,157	-14,598,210,261
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>94,177,873</b>	<b>58,196,987</b>	<b>35,980,886</b>
Comisiones por Cobrar	49,024,758	68,756,403	-19,731,645
Cuentas con Partes Relacionadas	18,703,163	14,962,131	3,741,032
Otras Cuentas por Cobrar	183,759,282	161,939,217	21,820,065
(Estimación por Deterioro)	-157,309,330	-187,460,764	30,151,434
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,111,493,699</b>	<b>2,406,678,207</b>	<b>-295,184,508</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,072,361,798	4,538,668,996	-466,307,198
Bienes adquiridos o producidos para la venta	153,560,639	133,565,162	19,995,477
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,114,428,737	-2,265,555,950	151,127,213
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>973,991,022</b>	<b>1,895,266,947</b>	<b>-921,275,925</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,299,345,335</b>	<b>10,229,807,925</b>	<b>69,537,410</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,731,960,783</b>	<b>2,392,199,433</b>	<b>339,761,350</b>
Cargos Diferidos	194,016,470	273,257,629	-79,241,159
Activos Intangibles	599,502,307	834,787,501	-235,285,194
Gastos pagados por anticipado	1,938,442,007	1,284,154,303	654,287,704
<b>Total Activo</b>	¢ <b>720,714,143,183</b>	<b>687,830,697,949</b>	<b>32,883,445,234</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Agosto 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>529,078,835,868</u>	<u>499,445,698,271</u>	<u>29,633,137,597</u>
A la Vista	56,680,623,409	46,072,481,719	10,608,141,690
Otras Oblig. con el Público a la Vista	29,603,557	25,047,133	4,556,424
A a Plazo	465,596,926,858	444,439,977,568	21,156,949,290
Cargos Financieros por Pagar	6,771,682,044	8,908,191,851	-2,136,509,807
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,674,114,645</u>	<u>29,439,474,644</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	344,114,645	109,474,644	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>42,184,480,902</u>	<u>35,701,092,815</u>	<u>6,483,388,087</u>
A Plazo	42,259,891,508	35,482,021,058	6,777,870,450
Otras Obligaciones con Entidades	0	265,347,760	-265,347,760
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-223,166,957	-174,414,147	-48,752,810
Cargos Financieros por Pagar	147,756,351	128,138,144	19,618,206
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>11,658,081,652</u>	<u>12,474,626,240</u>	<u>-816,544,587</u>
Provisiones	330,369,135	186,882,627	143,486,509
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,327,712,517	12,287,743,613	-960,031,096
<b>Otros pasivos</b>	<u>532,206,796</u>	<u>264,579,514</u>	<u>267,627,282</u>
Ingresos Diferidos	5,896,365	24,254,546	-18,358,180
Otros Pasivos	526,310,431	240,324,969	285,985,462
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>4,297,465,811</u>	<u>3,360,637,467</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>617,425,185,674</u>	<u>580,686,108,951</u>	<u>36,739,076,724</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>68,268,119,713</u>	<u>63,235,831,943</u>	<u>5,032,287,770</u>
Capital Pagado	68,268,119,713	63,235,831,943	5,032,287,770
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>-1,393,321,471</u>	<u>13,708,504,330</u>	<u>-15,101,825,801</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-1,927,564,307	5,927,802,150	-7,855,366,457
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,020,026,475	2,450,432,615	-1,430,406,140
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	-485,783,638	5,330,269,565	-5,816,053,204
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>30,598,719,821</u>	<u>27,034,274,819</u>	<u>3,564,445,002</u>
<b>Resultado del Periodo</b>	<u>5,815,439,445</u>	<u>3,165,977,906</u>	<u>2,649,461,539</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>103,288,957,508</u>	<u>107,144,588,998</u>	<u>-3,855,631,490</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>720,714,143,183</u>	<u>687,830,697,949</u>	<u>32,883,445,234</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>15,774,469,561</u>	<u>13,634,761,573</u>	<u>2,139,707,988</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,379,354,208,458</u>	<u>1,240,530,454,512</u>	<u>138,823,753,946</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>2,593,138,093</u>	<u>3,185,496,509</u>	<u>-592,358,416</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 Agosto de 2022 y 2021  
(expresado en colones sin céntimos)

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

	2022	2021	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 10,068,019,025	9,098,423,204	969,595,822
Por cartera de crédito	43,692,524,020	44,276,309,794	-583,785,774
Ganancias por diferencias de cambio	23,325,588,379	6,006,473,549	17,319,114,830
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,225,474,564	2,657,462,888	-1,431,988,324
Otros ingresos financieros	477,706,453	671,357,459	-193,651,006
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>78,789,312,441</b>	<b>62,710,026,893</b>	<b>16,079,285,547</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	21,459,009,086	24,141,229,282	-2,682,220,196
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	156,426,667	109,474,644	46,952,023
Por obligaciones con entidades financieras	1,550,198,039	1,565,903,687	-15,705,648
Pérdidas por diferencias de cambio	22,925,485,724	5,637,262,964	17,288,222,760
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,889,866	20,815	1,869,051
Otros gastos financieros	142,657,576	108,043,082	34,614,494
<b>Total gastos financieros</b>	<b>46,235,666,958</b>	<b>31,561,934,474</b>	<b>14,673,732,485</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	20,083,669,717	21,386,668,291	-1,302,998,575
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	6,432,345,357	7,048,183,345	-615,837,988
<b>Resultado financiero</b>	<b>18,902,321,123</b>	<b>16,809,607,473</b>	<b>2,092,713,650</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,704,210,523	1,593,945,192	110,265,332
Por bienes mantenidos para la venta	846,234,835	1,075,980,534	-229,745,699
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	58,042,482	74,262,013	-16,219,531
Otros ingresos con partes relacionadas	28,227,878	25,112,355	3,115,522
Otros ingresos operativos	481,439,560	517,998,578	-36,559,018
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,118,155,278</b>	<b>3,287,298,672</b>	<b>-169,143,394</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Agosto 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	1,505,879,808	1,338,517,580	167,362,227
Por bienes mantenidos para la venta	1,118,195,180	1,220,804,683	-102,609,504
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,273,254	7,605,352	-6,332,099
Por provisiones	9,580,735	9,339,638	241,097
Otros gastos con partes relacionadas	154,360,095	169,404,498	-15,044,404
Otros gastos operativos	1,583,749,189	1,926,382,651	-342,633,462
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>4,373,038,260</b>	<b>4,672,054,404</b>	<b>-299,016,144</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 17,647,438,141</b>	<b>15,424,851,741</b>	<b>2,222,586,400</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 6,908,522,482	7,184,569,264	-276,046,782
Otros gastos de administración	4,649,450,272	4,925,122,366	-275,672,094
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>11,557,972,754</b>	<b>12,109,691,630</b>	<b>-551,718,876</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>6,089,465,387</b>	<b>3,315,160,111</b>	<b>2,774,305,277</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	274,025,942	149,182,205	124,843,737
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 5,815,439,445</b>	<b>3,165,977,906</b>	<b>2,649,461,539</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno