



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

**Balance General**

al 30 de Setiembre de 2022 y 2021

(expresado en colones sin céntimos)

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

	2022	2021	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>18,449,154,242</b>	<b>16,761,514,458</b>	<b>1,687,639,784</b>
Efectivo	5,628,558,117	8,577,226,207	-2,948,668,090
Banco Central	9,864,986,430	1,973,596,751	7,891,389,678
Entidades Financieras del País	2,955,609,695	6,210,691,500	-3,255,081,804
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>309,149,690,963</b>	<b>285,074,716,653</b>	<b>24,074,974,309</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	256,721,413,622	227,271,011,349	29,450,402,273
Al costo amortizado	47,631,772,398	54,109,131,597	-6,477,359,199
Productos por Cobrar	4,956,282,942	3,924,623,689	1,031,659,254
Estimación por Deterioro	-159,778,000	-230,049,982	70,271,981
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>375,194,832,873</b>	<b>372,842,182,929</b>	<b>2,352,649,944</b>
Créditos Vigentes	373,703,077,499	364,906,970,060	8,796,107,439
Créditos Vencidos	48,846,698,486	40,775,082,102	8,071,616,384
Créditos en Cobro Judicial	4,165,437,295	3,797,273,689	368,163,606
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,177,236,905	-4,442,369,183	265,132,277
Productos por Cobrar	4,011,109,627	4,117,425,960	-106,316,333
(Estimación por Deterioro)	-51,354,253,130	-36,312,199,701	-15,042,053,429
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>71,896,116</b>	<b>39,847,954</b>	<b>32,048,162</b>
Comisiones por Cobrar	61,595,770	64,733,604	-3,137,835
Cuentas con Partes Relacionadas	18,701,895	14,862,326	3,839,569
Otras Cuentas por Cobrar	154,323,164	148,005,287	6,317,878
(Estimación por Deterioro)	-162,724,713	-187,753,263	25,028,550
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,146,484,491</b>	<b>2,508,086,040</b>	<b>-361,601,549</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	4,047,258,525	4,655,289,848	-608,031,322
Bienes adquiridos o producidos para la venta	150,965,509	125,537,289	25,428,220
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-2,051,739,544	-2,272,741,097	221,001,553
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>977,376,021</b>	<b>1,579,671,764</b>	<b>-602,295,743</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>10,256,133,477</b>	<b>10,578,323,212</b>	<b>-322,189,734</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2,839,937,400</b>	<b>2,434,126,550</b>	<b>405,810,850</b>
Cargos Diferidos	183,413,097	261,036,129	-77,623,032
Activos Intangibles	564,727,617	808,157,885	-243,430,268
Gastos pagados por anticipado	2,091,796,686	1,364,932,535	726,864,150
<b>Total Activo</b>	¢ <b>719,085,505,583</b>	<b>691,818,469,559</b>	<b>27,267,036,024</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Setiembre 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>526,656,173,472</u>	<u>504,504,640,243</u>	<u>22,151,533,229</u>
A la Vista	53,954,312,247	48,197,869,889	5,756,442,358
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	33,270,357	25,425,383	7,844,974
A a Plazo	465,933,481,669	447,625,422,550	18,308,059,119
Cargos Financieros por Pagar	6,735,109,199	8,655,922,421	-1,920,813,222
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,693,667,978</u>	<u>29,459,027,978</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	363,667,978	129,027,978	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>46,033,946,111</u>	<u>34,885,705,224</u>	<u>11,148,240,887</u>
A Plazo	46,148,802,780	34,698,054,879	11,450,747,901
Otras Obligaciones con Entidades	0	236,550,838	-236,550,838
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-269,045,030	-169,523,655	-99,521,374
Cargos Financieros por Pagar	154,188,361	120,623,162	33,565,199
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,165,807,811</u>	<u>12,105,293,182</u>	<u>60,514,629</u>
Provisiones	327,390,239	230,643,056	96,747,182
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,838,417,572	11,874,650,126	-36,232,553
<b>Otros pasivos</b>	<u>242,148,805</u>	<u>949,595,252</u>	<u>-707,446,447</u>
Ingresos Diferidos	6,367,744	28,861,586	-22,493,842
Otros Pasivos	235,781,061	920,733,666	-684,952,604
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>3,356,814,816</u>	<u>3,115,233,986</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>618,148,558,994</u>	<u>585,019,495,864</u>	<u>33,129,063,130</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>68,621,992,031</u>	<u>63,671,480,835</u>	<u>4,950,511,196</u>
Capital Pagado	68,621,992,031	63,671,480,835	4,950,511,196
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>-4,873,225,920</u>	<u>12,428,037,016</u>	<u>-17,301,262,936</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-3,735,869,231	4,943,405,549	-8,679,274,780
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	880,732,389	2,632,608,337	-1,751,875,948
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	-2,018,089,078	4,852,023,131	-6,870,112,209
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>30,600,155,460</u>	<u>27,034,682,859</u>	<u>3,565,472,600</u>
<b>Resultado del Periodo</b>	<u>6,588,025,019</u>	<u>3,664,772,985</u>	<u>2,923,252,034</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>100,936,946,589</u>	<u>106,798,973,695</u>	<u>-5,862,027,106</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>719,085,505,583</u>	<u>691,818,469,559</u>	<u>27,267,036,024</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>15,195,990,992</u>	<u>13,977,607,075</u>	<u>1,218,383,917</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,392,002,742,511</u>	<u>1,255,318,455,021</u>	<u>136,684,287,489</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>2,615,228,299</u>	<u>3,619,136,819</u>	<u>-1,003,908,520</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 Setiembre 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	¢ 11,501,035,967	10,279,532,171	1,221,503,796
Por cartera de crédito	49,114,565,604	49,730,215,170	-615,649,567
Ganancias por diferencias de cambio	29,486,241,442	6,783,502,195	22,702,739,248
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,225,474,649	3,066,648,733	-1,841,174,084
Otros ingresos financieros	506,214,703	742,035,117	-235,820,414
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>91,833,532,365</b>	<b>70,601,933,386</b>	<b>21,231,598,979</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	24,081,131,344	27,090,177,277	-3,009,045,933
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	175,980,001	129,027,978	46,952,023
Por obligaciones con entidades financieras	1,799,911,415	1,742,740,533	57,170,881
Pérdidas por diferencias de cambio	29,090,433,925	6,357,675,414	22,732,758,511
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4,767,210	44,658	4,722,552
Otros gastos financieros	155,915,962	119,811,526	36,104,436
<b>Total gastos financieros</b>	<b>55,308,139,857</b>	<b>35,439,477,385</b>	<b>19,868,662,471</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	22,297,261,525	23,232,164,790	-934,903,264
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	7,095,494,762	7,604,346,272	-508,851,509
<b>Resultado financiero</b>	<b>21,323,625,745</b>	<b>19,534,637,483</b>	<b>1,788,988,263</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,904,050,767	1,796,379,606	107,671,160
Por bienes mantenidos para la venta	995,272,732	1,146,064,064	-150,791,332
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	61,427,482	79,236,830	-17,809,348
Otros ingresos con partes relacionadas	32,169,531	27,666,931	4,502,600
Otros ingresos operativos	586,242,121	585,113,610	1,128,511
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,579,162,632</b>	<b>3,634,461,042</b>	<b>-55,298,410</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 30 de Setiembre 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	1,708,685,590	1,539,929,780	168,755,811
Por bienes mantenidos para la venta	1,269,129,708	1,341,177,179	-72,047,471
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,273,254	328,175,352	-326,902,099
Por provisiones	10,778,327	10,506,223	272,104
Otros gastos con partes relacionadas	174,498,653	187,403,029	-12,904,376
Otros gastos operativos	1,837,984,187	2,179,525,702	-341,541,516
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>5,002,349,720</b>	<b>5,586,717,266</b>	<b>-584,367,547</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 19,900,438,658</b>	<b>17,582,381,258</b>	<b>2,318,057,399</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 7,798,822,161	8,147,095,824	-348,273,663
Otros gastos de administración	5,203,160,980	5,597,826,812	-394,665,832
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>13,001,983,141</b>	<b>13,744,922,636</b>	<b>-742,939,495</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>6,898,455,517</b>	<b>3,837,458,623</b>	<b>3,060,996,894</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	310,430,498	172,685,638	137,744,860
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 6,588,025,019</b>	<b>3,664,772,985</b>	<b>2,923,252,034</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno