



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

Balance General

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

Cuadro A
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 17,711,354,883	13,416,818,201	4,294,536,683
Efectivo	5,399,687,419	7,566,660,615	-2,166,973,197
Banco Central	9,450,728,401	3,826,940,657	5,623,787,744
Entidades Financieras del País	2,860,939,064	2,023,216,929	837,722,135
Inversiones en Instrumentos Financieros	308,311,737,102	287,405,009,395	20,906,727,707
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	255,108,166,060	222,736,939,716	32,371,226,343
Al costo amortizado	49,704,418,017	61,020,704,111	-11,316,286,094
Productos por Cobrar	3,829,802,996	3,884,553,213	-54,750,216
Estimación por Deterioro	-330,649,971	-237,187,645	-93,462,326
Cartera de Crédito	380,290,195,537	375,689,563,667	4,600,631,870
Créditos Vigentes	379,262,035,122	370,485,663,070	8,776,372,052
Créditos Vencidos	48,848,210,842	39,413,031,290	9,435,179,552
Créditos en Cobro Judicial	4,158,564,819	3,563,163,447	595,401,372
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,205,472,786	-4,424,491,935	219,019,150
Productos por Cobrar	4,084,283,780	4,113,434,347	-29,150,567
(Estimación por Deterioro)	-51,857,426,240	-37,461,236,550	-14,396,189,690
Cuentas y Comisiones por Cobrar	36,260,294	36,728,967	-468,673
Comisiones por Cobrar	0	61,695,253	-61,695,253
Cuentas con Partes Relacionadas	19,329,528	16,297,835	3,031,693
Otras Cuentas por Cobrar	169,059,225	141,935,711	27,123,513
(Estimación por Deterioro)	-152,128,458	-183,199,832	31,071,374
Bienes Mantenidos para la Venta	2,067,154,174	2,525,680,255	-458,526,080
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,811,566,335	4,758,575,835	-947,009,500
Bienes adquiridos o producidos para la venta	144,402,343	130,049,635	14,352,708
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,888,814,504	-2,362,945,216	474,130,712
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	982,933,200	1,195,092,343	-212,159,142
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,188,802,634	10,646,154,109	-457,351,475
Otros Activos	3,113,107,332	3,426,961,130	-313,853,798
Cargos Diferidos	172,809,725	248,814,629	-76,004,904
Activos Intangibles	376,884,097	758,571,960	-381,687,863
Gastos pagados por anticipado	2,563,413,511	2,419,574,541	143,838,970
Total Activo	¢ 722,701,545,158	694,342,008,066	28,359,537,091

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Octubre 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	¢ <u>526,879,743,907</u>	<u>508,782,436,749</u>	<u>18,097,307,158</u>
A la Vista	51,760,807,242	49,864,198,712	1,896,608,530
Otras Oblig. con el Público a la Vista	29,861,743	26,500,234	3,361,509
A a Plazo	468,237,441,393	450,214,953,144	18,022,488,250
Cargos Financieros por Pagar	6,851,633,528	8,676,784,659	-1,825,151,130
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,713,221,312</u>	<u>29,478,581,311</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	383,221,312	148,581,311	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>48,077,624,184</u>	<u>34,709,051,886</u>	<u>13,368,572,298</u>
A Plazo	48,168,424,212	34,552,674,284	13,615,749,928
Otras Obligaciones con Entidades	0	207,579,935	-207,579,935
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-293,505,540	-171,264,172	-122,241,367
Cargos Financieros por Pagar	202,705,512	120,061,839	82,643,673
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>11,967,549,352</u>	<u>11,723,550,673</u>	<u>243,998,679</u>
Provisiones	316,998,671	230,800,004	86,198,667
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,650,550,680	11,492,750,669	157,800,012
Otros pasivos	<u>438,078,696</u>	<u>219,471,160</u>	<u>218,607,536</u>
Ingresos Diferidos	7,449,589	30,678,931	-23,229,342
Otros Pasivos	430,629,107	188,792,229	241,836,878
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,261,758,008</u>	<u>2,688,785,694</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>620,337,975,459</u>	<u>587,601,877,472</u>	<u>32,736,097,988</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>69,046,151,879</u>	<u>64,025,192,335</u>	<u>5,020,959,544</u>
Capital Pagado	69,046,151,879	64,025,192,335	5,020,959,544
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>-4,587,189,469</u>	<u>11,533,776,167</u>	<u>-16,120,965,636</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-3,721,309,296	3,560,152,634	-7,281,461,930
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	884,181,469	4,004,274,937	-3,120,093,468
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	-1,750,061,642	3,969,348,596	-5,719,410,238
Reservas Patrimoniales	<u>30,601,871,975</u>	<u>27,035,222,889</u>	<u>3,566,649,086</u>
Resultado del Periodo	<u>7,302,735,313</u>	<u>4,145,939,204</u>	<u>3,156,796,110</u>
Total Patrimonio	<u>102,363,569,698</u>	<u>106,740,130,594</u>	<u>-4,376,560,896</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>722,701,545,158</u>	<u>694,342,008,066</u>	<u>28,359,537,091</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>14,848,017,066</u>	<u>14,445,400,955</u>	<u>402,616,111</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,408,033,678,430</u>	<u>1,271,063,966,438</u>	<u>136,969,711,992</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,717,077,788</u>	<u>3,372,453,622</u>	<u>-655,375,835</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 Octubre de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 13,062,447,648	11,567,455,858	1,494,991,790
Por cartera de crédito	54,731,081,139	55,382,196,823	-651,115,684
Ganancias por diferencias de cambio	35,608,210,989	7,779,298,208	27,828,912,781
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,225,474,864	3,683,826,202	-2,458,351,338
Otros ingresos financieros	558,027,566	791,209,224	-233,181,658
Total ingresos financieros	105,185,242,206	79,203,986,314	25,981,255,891
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	26,790,363,487	30,010,587,229	-3,220,223,743
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	195,533,334	148,581,311	46,952,023
Por obligaciones con entidades financieras	2,104,918,681	1,913,493,692	191,424,989
Pérdidas por diferencias de cambio	35,160,124,558	7,280,270,190	27,879,854,369
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7,982,470	854,076	7,128,394
Otros gastos financieros	170,871,969	135,034,079	35,837,890
Total gastos financieros	64,429,794,499	39,488,820,578	24,940,973,921
Gasto por estimación de deterioro de activos	24,751,269,847	25,996,018,373	-1,244,748,526
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	7,810,421,129	8,430,981,392	-620,560,263
Resultado financiero	23,814,598,989	22,150,128,756	1,664,470,233
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,113,793,588	1,984,955,660	128,837,929
Por bienes mantenidos para la venta	1,200,137,118	1,150,821,157	49,315,961
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	66,984,661	86,773,086	-19,788,425
Otros ingresos con partes relacionadas	35,371,799	31,210,837	4,160,962
Otros ingresos operativos	648,255,281	668,972,176	-20,716,895
Total otros ingresos de operación	4,064,542,447	3,922,732,915	141,809,532

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Octubre 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	1,891,374,944	1,678,531,777	212,843,167
Por bienes mantenidos para la venta	1,390,621,553	1,447,420,422	-56,798,869
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,273,254	720,291,029	-719,017,776
Por provisiones	11,975,919	11,672,808	303,111
Otros gastos con partes relacionadas	198,381,954	207,387,244	-9,005,291
Otros gastos operativos	2,230,053,199	2,472,681,597	-242,628,398
Total otros gastos de operación	5,723,680,823	6,537,984,879	-814,304,056
Resultado operacional bruto	¢ 22,155,460,613	19,534,876,792	2,620,583,820
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 8,698,808,801	9,057,793,264	-358,984,463
Otros gastos de administración	5,809,808,552	6,135,785,932	-325,977,381
Total gastos administrativos	14,508,617,353	15,193,579,197	-684,961,844
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	7,646,843,260	4,341,297,596	3,305,545,664
Participaciones sobre la utilidad	344,107,947	195,358,392	148,749,555
Resultado del período	¢ 7,302,735,313	4,145,939,204	3,156,796,110

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno