



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

Balance General
al 30 de Noviembre de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 18,618,553,472	23,817,508,541	-5,198,955,069
Efectivo	5,895,589,188	7,486,465,331	-1,590,876,143
Banco Central	10,079,988,707	6,520,146,400	3,559,842,306
Entidades Financieras del País	2,642,975,578	9,810,896,810	-7,167,921,232
Inversiones en Instrumentos Financieros	306,982,792,436	281,929,020,435	25,053,772,001
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	253,321,645,526	225,281,066,204	28,040,579,322
Al costo amortizado	49,652,081,523	52,112,570,567	-2,460,489,044
Productos por Cobrar	4,333,621,958	4,777,000,181	-443,378,222
Estimación por Deterioro	-324,556,571	-241,616,516	-82,940,055
Cartera de Crédito	383,748,397,971	374,914,013,995	8,834,383,976
Créditos Vigentes	383,330,281,616	371,473,239,903	11,857,041,713
Créditos Vencidos	49,486,103,734	38,986,421,650	10,499,682,084
Créditos en Cobro Judicial	4,047,891,302	3,528,595,016	519,296,286
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,247,097,971	-4,387,281,670	140,183,700
Productos por Cobrar	4,132,417,635	4,038,513,710	93,903,925
(Estimación por Deterioro)	-53,001,198,346	-38,725,474,614	-14,275,723,732
Cuentas y Comisiones por Cobrar	64,425,038	57,463,977	6,961,062
Comisiones por Cobrar	44,991,842	55,789,244	-10,797,402
Cuentas con Partes Relacionadas	19,495,204	17,711,277	1,783,927
Otras Cuentas por Cobrar	153,651,639	153,806,594	-154,954
(Estimación por Deterioro)	-153,713,647	-169,843,137	16,129,491
Bienes Mantenidos para la Venta	1,903,723,917	2,569,896,196	-666,172,279
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,523,722,621	4,777,257,783	-1,253,535,162
Bienes adquiridos o producidos para la venta	137,613,791	167,482,760	-29,868,970
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,757,612,494	-2,374,844,347	617,231,853
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	996,819,151	701,673,550	295,145,602
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,244,387,703	10,586,026,114	-341,638,412
Otros Activos	3,080,072,608	3,262,055,925	-181,983,317
Cargos Diferidos	162,206,352	236,593,128	-74,386,776
Activos Intangibles	339,040,576	831,828,086	-492,787,509
Gastos pagados por anticipado	2,578,825,680	2,193,634,711	385,190,969
Total Activo	¢ 725,639,172,296	697,837,658,732	27,801,513,564

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Noviembre 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>528,885,460,957</u>	<u>508,091,663,143</u>	<u>20,793,797,815</u>
A la Vista	55,091,257,685	52,176,942,031	2,914,315,654
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	30,864,968	28,230,454	2,634,514
A a Plazo	466,929,911,909	447,236,603,104	19,693,308,805
Cargos Financieros por Pagar	6,833,426,395	8,649,887,554	-1,816,461,159
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,732,774,645</u>	<u>29,498,134,644</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	402,774,645	168,134,644	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>47,573,897,569</u>	<u>38,486,410,503</u>	<u>9,087,487,066</u>
A Plazo	47,665,282,736	38,378,509,340	9,286,773,396
Otras Obligaciones con Entidades	0	178,434,000	-178,434,000
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-294,594,325	-190,002,433	-104,591,891
Cargos Financieros por Pagar	203,209,157	119,469,596	83,739,561
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,071,719,370</u>	<u>11,116,741,229</u>	<u>954,978,141</u>
Provisiones	247,677,427	219,029,922	28,647,505
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,824,041,943	10,897,711,307	926,330,636
Otros pasivos	<u>730,414,931</u>	<u>785,841,537</u>	<u>-55,426,606</u>
Ingresos Diferidos	6,314,095	31,574,165	-25,260,070
Otros Pasivos	724,100,837	754,267,373	-30,166,536
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,527,586,374</u>	<u>2,998,354,930</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>622,521,853,846</u>	<u>590,977,145,986</u>	<u>31,544,707,860</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>69,431,722,704</u>	<u>64,925,022,543</u>	<u>4,506,700,161</u>
Capital Pagado	69,431,722,704	64,925,022,543	4,506,700,161
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>-4,925,774,581</u>	<u>10,154,849,067</u>	<u>-15,080,623,648</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-3,706,781,525	2,148,202,510	-5,854,984,035
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	851,034,429	3,800,591,478	-2,949,557,048
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	-2,070,027,485	4,206,055,080	-6,276,082,565
Reservas Patrimoniales	<u>30,604,995,991</u>	<u>27,035,827,853</u>	<u>3,569,168,139</u>
Resultado del Periodo	<u>8,006,374,336</u>	<u>4,744,813,283</u>	<u>3,261,561,053</u>
Total Patrimonio	<u>103,117,318,451</u>	<u>106,860,512,746</u>	<u>-3,743,194,296</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>725,639,172,296</u>	<u>697,837,658,732</u>	<u>27,801,513,564</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>14,283,672,740</u>	<u>14,103,460,210</u>	<u>180,212,530</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,436,443,572,828</u>	<u>1,281,861,891,302</u>	<u>154,581,681,525</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,990,312,999</u>	<u>3,351,056,871</u>	<u>-360,743,872</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 Noviembre de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2022	2021	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 14,777,348,443	12,818,118,818	1,959,229,625
Por cartera de crédito	60,186,139,140	60,938,080,373	-751,941,233
Ganancias por diferencias de cambio	40,012,232,362	9,105,505,304	30,906,727,058
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,225,474,864	4,669,858,300	-3,444,383,437
Otros ingresos financieros	593,333,229	853,324,667	-259,991,438
Total ingresos financieros	116,794,528,038	88,384,887,463	28,409,640,575
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	29,589,622,273	32,891,842,174	-3,302,219,901
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	215,086,667	168,134,644	46,952,023
Por obligaciones con entidades financieras	2,424,025,335	2,090,564,224	333,461,111
Pérdidas por diferencias de cambio	39,545,257,477	8,565,012,105	30,980,245,372
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7,982,470	854,076	7,128,394
Otros gastos financieros	184,544,437	152,381,770	32,162,668
Total gastos financieros	71,966,518,660	43,868,788,994	28,097,729,666
Gasto por estimación de deterioro de activos	27,093,169,334	28,571,808,715	-1,478,639,380
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	8,322,966,737	9,025,052,004	-702,085,267
Resultado financiero	26,057,806,781	24,969,341,758	1,088,465,023
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,340,203,469	2,197,562,097	142,641,371
Por bienes mantenidos para la venta	1,381,329,950	1,228,121,485	153,208,465
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	80,870,612	93,354,293	-12,483,681
Otros ingresos con partes relacionadas	38,905,941	34,557,537	4,348,404
Otros ingresos operativos	731,687,451	728,978,343	2,709,108
Total otros ingresos de operación	4,572,997,422	4,282,573,755	290,423,667

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Noviembre 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	2,092,579,685	1,973,957,911	118,621,773
Por bienes mantenidos para la venta	1,501,745,778	1,591,582,409	-89,836,631
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,273,254	1,020,291,029	-1,019,017,776
Por provisiones	13,173,511	10,070,807	3,102,705
Otros gastos con partes relacionadas	218,923,869	226,921,292	-7,997,422
Otros gastos operativos	2,363,200,788	2,813,907,505	-450,706,717
Total otros gastos de operación	6,190,896,885	7,636,730,953	-1,445,834,068
Resultado operacional bruto	¢ 24,439,907,319	21,615,184,560	2,824,722,759
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 9,631,983,143	9,970,585,878	-338,602,734
Otros gastos de administración	6,424,286,127	6,676,207,810	-251,921,683
Total gastos administrativos	16,056,269,270	16,646,793,688	-590,524,417
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	8,383,638,048	4,968,390,872	3,415,247,176
Participaciones sobre la utilidad	377,263,712	223,577,589	153,686,123
Resultado del período	¢ 8,006,374,336	4,744,813,283	3,261,561,053

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno