



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

Balance General
al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

| | 2022 | 2021 | VARIACION |
|---|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| Activo | | | |
| Disponibilidades | ¢ 18,992,346,769 | 19,022,367,766 | -30,020,997 |
| Efectivo | 6,867,027,801 | 8,919,223,899 | -2,052,196,098 |
| Banco Central | 9,844,257,060 | 5,609,084,087 | 4,235,172,974 |
| Entidades Financieras del País | 2,281,061,908 | 4,494,059,780 | -2,212,997,873 |
| Inversiones en Instrumentos Financieros | 305,833,986,263 | 295,711,414,635 | 10,122,571,628 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 257,250,201,470 | 226,202,672,245 | 31,047,529,225 |
| Al costo amortizado | 43,482,181,523 | 64,147,168,418 | -20,664,986,896 |
| Productos por Cobrar | 5,376,571,791 | 5,598,636,225 | -222,064,434 |
| Estimación por Deterioro | -274,968,521 | -237,062,253 | -37,906,268 |
| Cartera de Crédito | 386,278,499,919 | 373,893,599,389 | 12,384,900,530 |
| Créditos Vigentes | 391,907,702,325 | 373,246,734,587 | 18,660,967,738 |
| Créditos Vencidos | 42,880,788,556 | 37,183,132,678 | 5,697,655,878 |
| Créditos en Cobro Judicial | 3,532,900,254 | 3,822,474,438 | -289,574,184 |
| Ingresos diferidos cartera de crédito | -4,266,343,075 | -4,342,548,178 | 76,205,103 |
| Productos por Cobrar | 4,039,766,971 | 3,749,054,503 | 290,712,468 |
| (Estimación por Deterioro) | -51,816,315,112 | -39,765,248,639 | -12,051,066,473 |
| Cuentas y Comisiones por Cobrar | 118,873,027 | 139,994,326 | -21,121,299 |
| Comisiones por Cobrar | 113,081,994 | 88,225,425 | 24,856,569 |
| Cuentas con Partes Relacionadas | 19,322,356 | 23,141,395 | -3,819,039 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 145,538,185 | 183,312,775 | -37,774,589 |
| (Estimación por Deterioro) | -159,069,509 | -154,685,269 | -4,384,240 |
| Bienes Mantenidos para la Venta | 1,830,885,487 | 2,367,264,856 | -536,379,369 |
| Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos | 3,468,961,029 | 4,502,954,888 | -1,033,993,859 |
| Bienes adquiridos o producidos para la venta | 142,041,069 | 160,240,524 | -18,199,455 |
| (Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial) | -1,780,116,611 | -2,295,930,556 | 515,813,945 |
| Participaciones en el Capital de Otras Empresas | 1,008,182,997 | 710,514,271 | 297,668,725 |
| Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto) | 10,254,945,320 | 10,531,065,851 | -276,120,531 |
| Otros Activos | 3,952,150,927 | 2,942,489,968 | 1,009,660,958 |
| Cargos Diferidos | 129,877,711 | 203,565,487 | -73,687,776 |
| Activos Intangibles | 404,055,367 | 685,271,274 | -281,215,907 |
| Gastos pagados por anticipado | 3,418,217,849 | 2,053,653,208 | 1,364,564,641 |
| Total Activo | ¢ 728,269,870,709 | 705,318,711,063 | 22,951,159,646 |

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Diciembre 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>530,342,150,351</u> | <u>515,491,317,509</u> | <u>14,850,832,842</u> |
| A la Vista | 57,362,905,542 | 56,275,556,266 | 1,087,349,276 |
| Otras Oblig. con el Publico a la Vista | 31,101,856 | 28,574,958 | 2,526,898 |
| A a Plazo | 465,998,211,334 | 450,776,744,113 | 15,221,467,221 |
| Cargos Financieros por Pagar | 6,949,931,619 | 8,410,442,172 | -1,460,510,553 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | <u>29,752,327,979</u> | <u>29,517,687,978</u> | <u>234,640,001</u> |
| A plazo | 29,330,000,000 | 29,330,000,000 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 422,327,979 | 187,687,978 | 234,640,001 |
| Obligaciones con Entidades | <u>46,579,988,863</u> | <u>38,394,630,969</u> | <u>8,185,357,894</u> |
| A Plazo | 46,662,159,444 | 38,314,771,690 | 8,347,387,754 |
| Otras Obligaciones con Entidades | 0 | 149,111,974 | -149,111,974 |
| Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia | -290,103,515 | -192,274,990 | -97,828,524 |
| Cargos Financieros por Pagar | 207,932,934 | 123,022,296 | 84,910,638 |
| Otras Cuentas por Pagar y Provisiones | <u>12,418,710,986</u> | <u>10,526,586,771</u> | <u>1,892,124,215</u> |
| Provisiones | 230,954,581 | 220,577,561 | 10,377,020 |
| Otras Cuentas por Pagar Diversas | 12,187,756,405 | 10,306,009,210 | 1,881,747,195 |
| Otros pasivos | <u>873,605,526</u> | <u>447,915,043</u> | <u>425,690,483</u> |
| Ingresos Diferidos | 6,743,972 | 26,236,600 | -19,492,628 |
| Otros Pasivos | 866,861,554 | 421,678,443 | 445,183,111 |
| Aportaciones de Capital por Pagar | <u>3,912,577,591</u> | <u>3,526,187,383</u> | <u>0</u> |
| Total Pasivo | <u>623,879,361,296</u> | <u>597,904,325,653</u> | <u>25,975,035,643</u> |
| Patrimonio | | | |
| Capital Social | <u>69,663,627,525</u> | <u>64,944,888,940</u> | <u>4,718,738,585</u> |
| Capital Pagado | 69,663,627,525 | 64,944,888,940 | 4,718,738,585 |
| Aportes Patrimoniales no Capitalizados | | | |
| Ajustes al Patrimonio | <u>-4,622,959,070</u> | <u>10,606,650,109</u> | <u>-15,229,609,179</u> |
| Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | -3,589,380,595 | 2,574,935,807 | -6,164,316,402 |
| Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez | 1,011,359,325 | 4,005,648,042 | -2,994,288,717 |
| Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos | -2,044,937,800 | 4,026,066,260 | -6,071,004,060 |
| Reservas Patrimoniales | <u>30,262,523,235</u> | <u>27,036,619,688</u> | <u>3,225,903,547</u> |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | <u>346,335,352</u> | <u>0</u> | <u>346,335,352</u> |
| Resultado del Período | <u>8,740,982,371</u> | <u>4,826,226,673</u> | <u>3,914,755,698</u> |
| Total Patrimonio | <u>104,390,509,413</u> | <u>107,414,385,410</u> | <u>-3,023,875,997</u> |
| Total Pasivo y Patrimonio | <u>728,269,870,709</u> | <u>705,318,711,063</u> | <u>22,951,159,646</u> |
| Cuentas Contingentes Deudoras | <u>14,550,775,936</u> | <u>14,954,573,113</u> | <u>-403,797,177</u> |
| Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras | <u>1,432,892,705,359</u> | <u>1,290,612,053,769</u> | <u>142,280,651,590</u> |
| Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras | <u>2,365,686,213</u> | <u>3,554,627,056</u> | <u>-1,188,940,843</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 Diciembre de 2022 y 2021
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

| | 2022 | 2021 | VARIACION |
|---|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ingresos financieros | | | |
| Por inversiones en instrumentos financieros | ¢ 16,479,738,988 | 14,062,248,211 | 2,417,490,778 |
| Por cartera de crédito | 66,013,689,389 | 66,063,553,791 | -49,864,402 |
| Ganancias por diferencias de cambio | 46,688,615,104 | 10,957,619,260 | 35,730,995,844 |
| Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1,225,474,864 | 5,042,039,756 | -3,816,564,893 |
| Otros ingresos financieros | 624,862,884 | 956,743,344 | -331,880,460 |
| Total ingresos financieros | 131,032,381,229 | 97,082,204,361 | 33,950,176,867 |
| Gastos financieros | | | |
| Por obligaciones con el público | 32,482,491,514 | 35,701,810,232 | -3,219,318,718 |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 234,640,001 | 187,687,978 | 46,952,023 |
| Por obligaciones con entidades financieras | 2,748,714,097 | 2,289,336,673 | 459,377,425 |
| Pérdidas por diferencias de cambio | 46,137,605,056 | 10,361,648,339 | 35,775,956,717 |
| Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 7,982,470 | 854,076 | 7,128,394 |
| Otros gastos financieros | 208,335,403 | 166,311,572 | 42,023,831 |
| Total gastos financieros | 81,819,768,541 | 48,707,648,870 | 33,112,119,672 |
| Gasto por estimación de deterioro de activos | 29,273,719,761 | 31,530,845,353 | -2,257,125,593 |
| Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones | 8,899,063,211 | 10,080,234,619 | -1,181,171,408 |
| Resultado financiero | 28,837,956,138 | 26,923,944,758 | 1,914,011,380 |
| Otros ingresos de operación | | | |
| Comisiones por servicios | 2,669,757,290 | 2,524,153,182 | 145,604,108 |
| Por bienes mantenidos para la venta | 1,417,067,548 | 1,414,935,998 | 2,131,550 |
| Ganancia por particip en el capital de otras empresas | 92,234,457 | 130,580,869 | -38,346,412 |
| Otros ingresos con partes relacionadas | 44,426,746 | 38,227,894 | 6,198,852 |
| Otros ingresos operativos | 914,920,702 | 838,448,521 | 76,472,181 |
| Total otros ingresos de operación | 5,138,406,744 | 4,946,346,465 | 192,060,279 |

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Diciembre 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 | 2,316,884,970 | 2,176,423,446 | 140,461,524 |
| Por bienes mantenidos para la venta | 1,573,153,462 | 1,807,578,905 | -234,425,443 |
| Pérdida por participación de capital en otras empresas | 1,273,254 | 1,048,676,884 | -1,047,403,630 |
| Por provisiones | 16,344,790 | 11,237,392 | 5,107,398 |
| Otros gastos con partes relacionadas | 237,088,966 | 246,830,491 | -9,741,525 |
| Otros gastos operativos | 2,583,686,364 | 3,067,397,991 | -483,711,627 |
| Total otros gastos de operación | 6,728,431,806 | 8,358,145,109 | -1,629,713,303 |
| Resultado operacional bruto | ¢ 27,247,931,076 | 23,512,146,113 | 3,735,784,963 |
| Gastos administrativos | | | |
| Gastos de personal | ¢ 10,592,733,697 | 10,836,081,559 | -243,347,861 |
| Otros gastos de administración | 7,502,336,257 | 7,622,424,059 | -120,087,802 |
| Total gastos administrativos | 18,095,069,954 | 18,458,505,618 | -363,435,664 |
| Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad | 9,152,861,122 | 5,053,640,496 | 4,099,220,626 |
| Participaciones sobre la utilidad | 411,878,750 | 227,413,822 | 184,464,928 |
| Resultado del período | ¢ 8,740,982,371 | 4,826,226,673 | 3,914,755,698 |

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno