



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

Balance General
al 30 de Noviembre de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 12,399,704,538	18,618,553,472	-6,218,848,934
Efectivo	3,752,754,581	5,895,589,188	-2,142,834,607
Banco Central	5,986,122,548	10,079,988,707	-4,093,866,158
Entidades Financieras del País	2,660,827,409	2,642,975,578	17,851,831
Inversiones en Instrumentos Financieros	336,325,238,217	306,982,792,436	29,342,445,781
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	254,976,018,750	253,321,645,526	1,654,373,224
Al costo amortizado	76,026,560,360	49,652,081,523	26,374,478,838
Productos por Cobrar	5,424,507,685	4,333,621,958	1,090,885,726
Estimación por Deterioro	-101,848,578	-324,556,571	222,707,993
Cartera de Crédito	429,273,680,268	383,748,397,971	45,525,282,297
Créditos Vigentes	434,332,342,046	383,330,281,616	51,002,060,430
Créditos Vencidos	54,196,577,307	49,486,103,734	4,710,473,573
Créditos en Cobro Judicial	3,891,825,486	4,047,891,302	-156,065,817
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,284,298,417	-4,247,097,971	-37,200,446
Productos por Cobrar	4,796,622,632	4,132,417,635	664,204,996
(Estimación por Deterioro)	-63,659,388,785	-53,001,198,346	-10,658,190,440
Cuentas y Comisiones por Cobrar	48,278,874	64,425,038	-16,146,164
Comisiones por Cobrar	32,693,394	44,991,842	-12,298,448
Cuentas con Partes Relacionadas	543,988	19,495,204	-18,951,216
Otras Cuentas por Cobrar	114,719,304	153,651,639	-38,932,336
(Estimación por Deterioro)	-99,677,812	-153,713,647	54,035,835
Bienes Mantenidos para la Venta	2,369,297,006	1,903,723,917	465,573,089
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,703,305,483	3,523,722,621	179,582,862
Bienes adquiridos o producidos para la venta	161,355,165	137,613,791	23,741,375
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,495,363,643	-1,757,612,494	262,248,852
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,206,991,325	996,819,151	210,172,174
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	17,378,654,110	10,244,387,703	7,134,266,407
Otros Activos	4,131,709,758	3,080,092,102	1,051,617,656
Cargos Diferidos	413,877,747	162,206,352	251,671,395
Activos Intangibles	281,502,516	339,040,576	-57,538,060
Gastos pagados por anticipado	3,436,329,496	2,578,845,174	857,484,322
Total Activo	¢ 803,133,554,096	725,639,191,790	77,494,362,305

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Noviembre de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2023	2022	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>581,654,756,004</u>	<u>528,885,460,957</u>	<u>52,769,295,047</u>
A la Vista	53,843,220,254	55,091,257,685	-1,248,037,431
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	42,750,841	30,864,968	11,885,873
A a Plazo	519,825,804,962	466,929,911,909	52,895,893,053
Cargos Financieros por Pagar	7,942,979,947	6,833,426,395	1,109,553,552
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,967,414,646</u>	<u>29,732,774,645</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	637,414,646	402,774,645	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>45,907,383,835</u>	<u>47,573,897,569</u>	<u>-1,666,513,733</u>
A Plazo	46,039,816,124	47,665,282,736	-1,625,466,612
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-313,909,324	-294,594,325	-19,314,999
Cargos Financieros por Pagar	181,477,035	203,209,157	-21,732,123
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,815,901,435</u>	<u>12,071,719,370</u>	<u>744,182,066</u>
Provisiones	582,248,630	247,677,427	334,571,203
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,233,652,806	11,824,041,943	409,610,863
Otros pasivos	<u>548,671,935</u>	<u>730,434,425</u>	<u>-181,762,490</u>
Ingresos Diferidos	11,965,361	6,314,095	5,651,267
Otros Pasivos	536,706,574	724,120,331	-187,413,757
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>4,093,750,884</u>	<u>3,527,586,374</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>674,987,878,740</u>	<u>622,521,873,340</u>	<u>52,466,005,400</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>71,500,763,009</u>	<u>69,431,722,704</u>	<u>2,069,040,305</u>
Capital Pagado	71,500,763,009	69,431,722,704	2,069,040,305
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	3,591,206,501	0	3,591,206,501
Ajustes al Patrimonio	<u>8,499,546,702</u>	<u>-4,925,774,581</u>	<u>13,425,321,283</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,542,841,483	0	5,542,841,483
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	-260,431,797	-3,706,781,525	3,446,349,728
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,949,111,647	851,034,429	2,098,077,217
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	268,025,369	-2,070,027,485	2,338,052,854
Reservas Patrimoniales	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,604,995,991</u>	<u>6,126,713,523</u>
Resultados de Ejercicios Anteriores	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado del Período	<u>7,822,449,630</u>	<u>8,006,374,336</u>	<u>-183,924,706</u>
Total Patrimonio	<u>128,145,675,356</u>	<u>103,117,318,451</u>	<u>25,028,356,905</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>803,133,554,096</u>	<u>725,639,191,790</u>	<u>77,494,362,305</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>14,062,021,894</u>	<u>14,283,672,740</u>	<u>-221,650,846</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,610,763,581,887</u>	<u>1,436,443,572,828</u>	<u>174,320,009,059</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,321,112,421</u>	<u>2,990,312,999</u>	<u>-669,200,579</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 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 22,497,897,487	14,777,348,443	7,720,549,044
Por cartera de crédito	66,776,891,222	60,186,139,140	6,590,752,082
Ganancias por diferencias de cambio	36,051,412,801	40,012,232,362	-3,960,819,561
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,494,731,293	1,225,474,864	269,256,430
Otros ingresos financieros	380,003,733	593,333,229	-213,329,496
Total ingresos financieros	127,200,936,536	116,794,528,038	10,406,408,497
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	39,999,174,049	29,589,622,273	10,409,551,776
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	215,086,667	215,086,667	0
Por obligaciones con entidades financieras	3,628,649,979	2,424,025,335	1,204,624,643
Pérdidas por diferencias de cambio	35,082,222,931	39,545,257,477	-4,463,034,546
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	14,085,965	7,982,470	6,103,495
Otros gastos financieros	174,580,452	184,544,437	-9,963,986
Total gastos financieros	79,113,800,043	71,966,518,660	7,147,281,384
Gasto por estimación de deterioro de activos	26,349,933,596	27,093,169,334	-743,235,738
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	7,171,317,791	8,322,966,737	-1,151,648,946
Resultado financiero	28,908,520,688	26,057,806,781	2,850,713,906
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,547,984,312	2,340,203,469	207,780,844
Por bienes mantenidos para la venta	1,011,272,942	1,381,329,950	-370,057,008
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	54,893,272	80,870,612	-25,977,340
Otros ingresos con partes relacionadas	51,058,357	38,905,941	12,152,416
Otros ingresos operativos	1,198,067,389	731,687,451	466,379,938
Total otros ingresos de operación	4,863,276,272	4,572,997,422	290,278,849

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Noviembre de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2023	2022	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	2,443,583,033	2,092,579,685	351,003,348
Por bienes mantenidos para la venta	1,300,701,837	1,501,745,778	-201,043,940
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,115,073	1,273,254	4,841,819
Por provisiones	21,006,000	13,173,511	7,832,489
Otros gastos con partes relacionadas	187,768,050	218,923,869	-31,155,820
Otros gastos operativos	2,966,962,983	2,363,200,788	603,762,195
Total otros gastos de operación	6,926,136,976	6,190,896,885	735,240,091
Resultado operacional bruto	¢ 26,845,659,983	24,439,907,319	2,405,752,664
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 11,144,775,062	9,631,983,143	1,512,791,918
Otros gastos de administración	7,509,838,189	6,424,286,127	1,085,552,062
Total gastos administrativos	18,654,613,250	16,056,269,270	2,598,343,980
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	8,191,046,733	8,383,638,048	-192,591,316
Participaciones sobre la utilidad	368,597,103	377,263,712	-8,666,609
Resultado del período	¢ 7,822,449,630	8,006,374,336	-183,924,706

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno