



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

	2023	2022	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 12,855,907,300	20,466,117,188	-7,610,209,888
Efectivo	5,597,725,053	7,183,540,066	-1,585,815,013
Banco Central	5,375,629,277	7,428,613,172	-2,052,983,895
Entidades Financieras del País	1,882,552,970	5,853,963,950	-3,971,410,980
Inversiones en Instrumentos Financieros	314,022,070,287	302,530,198,054	11,491,872,233
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	259,387,658,320	226,343,140,465	33,044,517,855
Al costo amortizado	49,749,656,177	71,700,600,863	-21,950,944,687
Productos por Cobrar	5,192,237,519	4,735,959,416	456,278,103
Estimación por Deterioro	-307,481,728	-249,502,690	-57,979,038
Cartera de Crédito	387,673,188,296	371,504,739,187	16,168,449,109
Créditos Vigentes	391,504,895,493	370,153,740,905	21,351,154,588
Créditos Vencidos	46,176,429,678	39,413,279,725	6,763,149,952
Créditos en Cobro Judicial	3,526,629,363	4,055,303,395	-528,674,032
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,215,302,373	-4,259,893,051	44,590,678
Productos por Cobrar	4,174,919,772	3,833,033,277	341,886,494
(Estimación por Deterioro)	-53,494,383,637	-41,690,725,065	-11,803,658,573
Cuentas y Comisiones por Cobrar	104,318,994	82,169,395	22,149,600
Comisiones por Cobrar	88,875,732	67,545,054	21,330,678
Cuentas con Partes Relacionadas	13,132,599	18,695,169	-5,562,570
Otras Cuentas por Cobrar	163,696,322	151,343,028	12,353,294
(Estimación por Deterioro)	-161,385,659	-155,413,856	-5,971,802
Bienes Mantenidos para la Venta	1,777,567,918	2,252,493,865	-474,925,947
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,357,308,013	4,392,755,729	-1,035,447,716
Bienes adquiridos o producidos para la venta	133,524,699	152,756,128	-19,231,429
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,713,264,795	-2,293,017,992	579,753,198
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,011,244,101	714,945,482	296,298,619
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	12,224,959,023	10,572,207,348	1,652,751,675
Otros Activos	3,055,090,209	2,666,346,674	388,743,535
Cargos Diferidos	121,503,937	192,714,534	-71,210,597
Activos Intangibles	368,461,786	654,010,085	-285,548,299
Gastos pagados por anticipado	2,565,124,486	1,819,622,055	745,502,432
Total Activo	¢ 732,724,346,128	710,789,217,192	21,935,128,936

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

.....viene

	2023	2022	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 532,886,054,227	521,142,698,334	11,743,355,893
A la Vista	56,302,053,889	59,464,029,946	-3,161,976,057
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	30,170,815	29,253,010	917,806
A a Plazo	469,479,691,972	453,522,541,983	15,957,149,988
Cargos Financieros por Pagar	7,074,137,550	8,126,873,395	-1,052,735,844
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	29,771,881,312	29,537,241,311	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	441,881,312	207,241,311	234,640,001
Obligaciones con Entidades	45,547,158,206	37,554,825,285	7,992,332,921
A Plazo	45,623,832,874	37,501,851,537	8,121,981,338
Otras Obligaciones con Entidades	0	119,612,795	-119,612,795
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-284,990,886	-188,010,470	-96,980,416
Cargos Financieros por Pagar	208,316,218	121,371,424	86,944,794
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	15,072,731,445	12,195,824,919	2,876,906,526
Provisiones	185,708,599	209,158,228	-23,449,629
Otras Cuentas por Pagar Diversas	14,887,022,846	11,986,666,691	2,900,356,155
Otros pasivos	500,261,181	620,330,133	-120,068,952
Ingresos Diferidos	5,780,531	30,921,930	-25,141,398
Otros Pasivos	494,480,650	589,408,203	-94,927,553
Aportaciones de Capital por Pagar	4,184,507,476	3,730,185,757	0
Total Pasivo	627,962,593,846	604,781,105,738	23,181,488,108
Patrimonio			
Capital Social	70,062,135,752	65,295,333,514	4,766,802,238
Capital Pagado	70,062,135,752	65,295,333,514	4,766,802,238
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	-2,362,881,647	9,848,136,265	-12,211,017,912
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,762,266,963	0	1,762,266,963
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	-3,204,228,924	2,726,959,436	-5,931,188,360
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,280,605,839	3,980,783,471	-2,700,177,632
Reservas Patrimoniales	36,014,645,026	30,269,055,847	5,745,589,179
Resultados de Ejercicios Anteriores	346,335,352	0	346,335,352
Resultado del Período	701,517,799	595,585,828	105,931,972
Total Patrimonio	104,761,752,282	106,008,111,453	-1,246,359,172
Total Pasivo y Patrimonio	732,724,346,128	710,789,217,192	21,935,128,936
Cuentas Contingentes Deudoras	13,498,909,246	15,047,341,961	-1,548,432,716
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,433,553,657,410	1,297,300,148,897	136,253,508,514
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,108,416,804	3,599,654,172	-1,491,237,368

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 Enero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

	2023	2022	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,915,511,845	1,057,924,722	857,587,123
Por cartera de crédito	5,802,030,450	5,651,554,704	150,475,746
Ganancias por diferencias de cambio	5,160,997,722	1,624,635,426	3,536,362,296
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	95,236,691	-95,236,691
Otros ingresos financieros	30,481,688	109,826,646	-79,344,958
Total ingresos financieros	12,909,021,705	8,539,178,189	4,369,843,516
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3,031,604,508	2,773,358,330	258,246,178
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19,553,333	19,553,333	0
Por obligaciones con entidades financieras	328,099,828	201,441,822	126,658,007
Pérdidas por diferencias de cambio	5,209,142,239	1,567,975,493	3,641,166,746
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	1	-1
Otros gastos financieros	24,021,398	12,116,311	11,905,087
Total gastos financieros	8,612,421,306	4,574,445,289	4,037,976,017
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,741,226,423	2,897,224,306	-155,997,883
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	648,802,103	1,098,392,653	-449,590,550
Resultado financiero	2,204,176,078	2,165,901,247	38,274,831
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	224,146,465	201,524,928	22,621,537
Por bienes mantenidos para la venta	125,583,027	87,864,678	37,718,349
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	3,061,104	4,431,210	-1,370,106
Otros ingresos con partes relacionadas	5,489,741	4,499,811	989,929
Otros ingresos operativos	95,240,684	57,641,193	37,599,490
Total otros ingresos de operación	453,521,020	355,961,821	97,559,199

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Enero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2023	2022	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	190,254,220	197,367,346	-7,113,126
Por bienes mantenidos para la venta	111,465,122	159,812,389	-48,347,267
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	0	1,197,592	-1,197,592
Otros gastos con partes relacionadas	15,153,210	18,360,257	-3,207,047
Otros gastos operativos	167,747,506	164,997,682	2,749,824
Total otros gastos de operación	484,620,058	541,735,265	-57,115,207
Resultado operacional bruto	¢ 2,173,077,041	1,980,127,803	192,949,238
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 915,045,662	872,541,575	42,504,086
Otros gastos de administración	523,457,767	483,936,146	39,521,621
Total gastos administrativos	1,438,503,429	1,356,477,721	82,025,707
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	734,573,612	623,650,081	110,923,531
Participaciones sobre la utilidad	33,055,813	28,064,254	4,991,559
Resultado del período	¢ 701,517,799	595,585,828	105,931,972

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno