



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

	2023	2022	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 10,327,301,146	13,953,315,420	-3,626,014,275
Efectivo	4,743,358,055	7,017,372,986	-2,274,014,930
Banco Central	3,799,175,233	2,806,610,936	992,564,297
Entidades Financieras del País	1,784,767,858	4,129,331,499	-2,344,563,641
Inversiones en Instrumentos Financieros	318,848,860,908	312,333,641,997	6,515,218,911
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	267,525,656,966	231,611,146,937	35,914,510,029
Al costo amortizado	46,796,423,070	77,003,205,835	-30,206,782,765
Productos por Cobrar	4,847,066,643	3,976,796,573	870,270,069
Estimación por Deterioro	-320,285,771	-257,507,349	-62,778,422
Cartera de Crédito	390,960,355,940	370,127,808,601	20,832,547,339
Créditos Vigentes	394,452,011,954	368,945,819,492	25,506,192,462
Créditos Vencidos	47,379,363,978	41,424,506,133	5,954,857,844
Créditos en Cobro Judicial	3,689,980,873	3,918,437,286	-228,456,413
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,263,722,373	-4,261,526,542	-2,195,831
Productos por Cobrar	3,978,314,788	3,580,247,386	398,067,402
(Estimación por Deterioro)	-54,275,593,280	-43,479,675,154	-10,795,918,126
Cuentas y Comisiones por Cobrar	63,445,416	13,509,977	49,935,439
Comisiones por Cobrar	59,113,938	7,513,030	51,600,908
Cuentas con Partes Relacionadas	13,114,738	18,398,727	-5,283,989
Otras Cuentas por Cobrar	147,797,676	117,841,406	29,956,270
(Estimación por Deterioro)	-156,580,936	-130,243,186	-26,337,750
Bienes Mantenidos para la Venta	1,670,263,727	2,181,986,569	-511,722,842
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,180,811,968	4,293,558,995	-1,112,747,027
Bienes adquiridos o producidos para la venta	136,842,389	165,954,716	-29,112,328
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,647,390,630	-2,277,527,142	630,136,513
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,016,327,420	722,702,226	293,625,194
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	13,281,910,180	10,604,954,255	2,676,955,926
Otros Activos	3,277,166,748	2,697,308,441	579,858,308
Cargos Diferidos	113,130,163	181,863,582	-68,733,419
Activos Intangibles	311,527,457	632,605,480	-321,078,023
Gastos pagados por anticipado	2,852,509,128	1,882,839,379	969,669,749
Total Activo	¢ 739,445,631,486	712,635,227,486	26,810,404,000

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 28 de Febrero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

.....viene

	2023	2022	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 538,834,676,406	520,805,876,101	18,028,800,305
A la Vista	55,911,093,625	62,459,002,455	-6,547,908,830
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	33,788,824	30,123,229	3,665,595
A a Plazo	475,666,183,037	450,682,736,614	24,983,446,423
Cargos Financieros por Pagar	7,223,610,920	7,634,013,803	-410,402,883
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	29,791,434,645	29,556,794,645	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	461,434,645	226,794,645	234,640,001
Obligaciones con Entidades	44,750,638,110	40,060,016,937	4,690,621,173
A Plazo	44,838,086,936	40,076,147,022	4,761,939,914
Otras Obligaciones con Entidades	0	89,935,391	-89,935,391
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-281,002,368	-217,803,182	-63,199,186
Cargos Financieros por Pagar	193,553,542	111,737,706	81,815,836
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	14,025,505,915	12,469,782,231	1,555,723,684
Provisiones	185,445,194	204,291,254	-18,846,060
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,840,060,721	12,265,490,976	1,574,569,745
Otros pasivos	707,586,782	609,532,612	98,054,170
Ingresos Diferidos	7,433,893	29,089,387	-21,655,494
Otros Pasivos	700,152,889	580,443,225	119,709,664
Aportaciones de Capital por Pagar	4,408,765,064	3,952,693,827	0
Total Pasivo	632,518,606,922	607,454,696,352	25,063,910,570
Patrimonio			
Capital Social	70,522,941,970	65,605,546,375	4,917,395,595
Capital Pagado	70,522,941,970	65,605,546,375	4,917,395,595
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	-1,470,743,932	8,125,069,588	-9,595,813,519
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,516,546,374	0	2,516,546,374
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	-3,096,421,789	1,670,303,854	-4,766,725,643
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,329,696,268	3,593,345,829	-2,263,649,561
Reservas Patrimoniales	36,014,706,621	30,269,589,416	5,745,117,205
Resultados de Ejercicios Anteriores	716,927,959	0	716,927,959
Resultado del Período	1,143,191,945	1,180,325,756	-37,133,810
Total Patrimonio	106,927,024,564	105,180,531,134	1,746,493,430
Total Pasivo y Patrimonio	739,445,631,486	712,635,227,486	26,810,404,000
Cuentas Contingentes Deudoras	13,968,236,402	15,318,570,055	-1,350,333,653
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,450,246,181,332	1,307,216,953,603	143,029,227,729
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,224,237,323	3,492,857,021	-1,268,619,698

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 28 de Febrero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

	2023	2022	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 3,753,247,498	2,227,464,034	1,525,783,464
Por cartera de crédito	11,145,136,427	10,721,890,202	423,246,225
Ganancias por diferencias de cambio	11,838,151,878	2,815,389,311	9,022,762,568
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	777,937,339	-777,937,339
Otros ingresos financieros	56,642,763	221,484,967	-164,842,204
Total ingresos financieros	26,793,178,566	16,764,165,853	10,029,012,713
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	6,249,522,111	5,498,879,790	750,642,320
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	39,106,667	39,106,667	0
Por obligaciones con entidades financieras	639,607,995	398,301,837	241,306,158
Pérdidas por diferencias de cambio	11,783,773,844	2,699,859,148	9,083,914,696
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	1	-1
Otros gastos financieros	37,392,743	27,962,660	9,430,083
Total gastos financieros	18,749,403,359	8,664,110,102	10,085,293,257
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,781,650,369	5,792,389,152	-1,010,738,782
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,224,756,866	2,021,088,352	-796,331,486
Resultado financiero	4,486,881,703	4,328,754,952	158,126,752
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	416,467,183	405,282,421	11,184,762
Por bienes mantenidos para la venta	252,837,202	180,712,575	72,124,627
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	8,144,423	12,187,955	-4,043,532
Otros ingresos con partes relacionadas	10,717,028	7,935,471	2,781,557
Otros ingresos operativos	143,649,515	110,953,704	32,695,811
Total otros ingresos de operación	831,815,351	717,072,126	114,743,225

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 28 de Febrero de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2023	2022	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	401,830,985	363,844,404	37,986,580
Por bienes mantenidos para la venta	216,440,614	279,469,564	-63,028,950
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	0	2,395,184	-2,395,184
Otros gastos con partes relacionadas	31,106,041	36,758,018	-5,651,977
Otros gastos operativos	370,574,089	434,820,762	-64,246,673
Total otros gastos de operación	1,019,951,729	1,117,287,932	-97,336,204
Resultado operacional bruto	¢ 4,298,745,326	3,928,539,145	370,206,181
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 1,868,658,203	1,701,128,897	167,529,306
Otros gastos de administración	1,233,027,494	991,467,049	241,560,446
Total gastos administrativos	3,101,685,697	2,692,595,945	409,089,752
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,197,059,629	1,235,943,200	-38,883,571
Participaciones sobre la utilidad	53,867,683	55,617,444	-1,749,761
Resultado del período	¢ 1,143,191,945	1,180,325,756	-37,133,810

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno