



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

**Cuadro A**  
**1 de 2**

	2023	2022	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>10,911,112,702</b>	<b>17,288,278,201</b>	<b>-6,377,165,498</b>
Efectivo	4,956,402,814	6,682,968,991	-1,726,566,177
Banco Central	2,882,233,516	4,486,765,891	-1,604,532,375
Entidades Financieras del País	3,072,476,372	6,118,543,319	-3,046,066,946
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>326,898,828,128</b>	<b>312,778,064,571</b>	<b>14,120,763,557</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	273,820,847,822	245,772,944,477	28,047,903,345
Al costo amortizado	46,696,423,070	62,404,057,456	-15,707,634,386
Productos por Cobrar	6,688,623,939	4,829,015,635	1,859,608,304
Estimación por Deterioro	-307,066,704	-227,952,998	-79,113,706
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>395,922,458,930</b>	<b>369,173,344,700</b>	<b>26,749,114,230</b>
Créditos Vigentes	399,841,968,508	370,005,811,761	29,836,156,747
Créditos Vencidos	47,561,218,869	40,703,899,517	6,857,319,352
Créditos en Cobro Judicial	3,678,719,035	4,036,445,946	-357,726,910
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,348,978,575	-4,229,872,683	-119,105,892
Productos por Cobrar	4,213,588,363	3,754,225,377	459,362,986
(Estimación por Deterioro)	-55,024,057,271	-45,097,165,218	-9,926,892,053
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>27,045,772</b>	<b>17,396,904</b>	<b>9,648,868</b>
Comisiones por Cobrar	23,782,232	3,622,567	20,159,665
Cuentas con Partes Relacionadas	13,096,877	18,471,895	-5,375,019
Otras Cuentas por Cobrar	145,383,187	134,143,575	11,239,612
(Estimación por Deterioro)	-155,216,524	-138,841,134	-16,375,390
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>1,731,235,860</b>	<b>2,192,900,744</b>	<b>-461,664,884</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,134,427,736	4,291,136,619	-1,156,708,884
Bienes adquiridos o producidos para la venta	176,313,564	173,667,864	2,645,700
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,579,505,440	-2,271,903,739	692,398,299
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,017,464,796</b>	<b>730,677,577</b>	<b>286,787,219</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>14,810,624,926</b>	<b>10,544,754,021</b>	<b>4,265,870,905</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,151,913,858</b>	<b>2,405,187,589</b>	<b>746,726,268</b>
Cargos Diferidos	104,756,390	171,012,630	-66,256,240
Activos Intangibles	359,814,201	578,159,629	-218,345,428
Gastos pagados por anticipado	2,687,343,267	1,656,015,330	1,031,327,936
<b>Total Activo</b>	¢ <b>754,470,684,971</b>	<b>715,130,604,306</b>	<b>39,340,080,665</b>

sigue.....



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

Cuadro A  
2 de 2

.....viene

	2023	2022	VARIACION
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	¢ <u>542,372,773,590</u>	<u>523,639,942,285</u>	<u>18,732,831,305</u>
A la Vista	51,996,583,904	58,583,923,737	-6,587,339,832
Otras Oblig. con el Público a la Vista	32,382,566	33,108,884	-726,318
A a Plazo	482,964,359,133	457,587,547,364	25,376,811,769
Cargos Financieros por Pagar	7,379,447,987	7,435,362,299	-55,914,313
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,810,987,979</u>	<u>29,576,347,978</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	480,987,979	246,347,978	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>51,062,677,182</u>	<u>39,920,754,232</u>	<u>11,141,922,950</u>
A Plazo	51,177,978,320	39,946,534,828	11,231,443,492
Otras Obligaciones con Entidades	0	60,078,686	-60,078,686
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-346,650,922	-214,116,502	-132,534,420
Cargos Financieros por Pagar	231,349,785	128,257,220	103,092,564
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>14,115,250,607</u>	<u>12,320,009,063</u>	<u>1,795,241,544</u>
Provisiones	145,060,587	403,912,619	-258,852,031
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,970,190,019	11,916,096,444	2,054,093,575
<b>Otros pasivos</b>	<u>279,620,245</u>	<u>309,119,551</u>	<u>-29,499,306</u>
Ingresos Diferidos	19,202,545	18,387,833	814,712
Otros Pasivos	260,417,700	290,731,718	-30,314,018
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>4,541,667,898</u>	<u>4,237,939,619</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>642,182,977,500</u>	<u>610,004,112,729</u>	<u>32,178,864,772</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>71,043,634,029</u>	<u>65,908,782,869</u>	<u>5,134,851,160</u>
Capital Pagado	71,043,634,029	65,908,782,869	5,134,851,160
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>2,654,751,094</u>	<u>7,111,704,819</u>	<u>-4,456,953,725</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,375,128,132	0	3,375,128,132
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	-1,353,959,567	1,150,948,345	-2,504,907,913
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,969,958,394	3,253,602,177	-1,283,643,783
	-1,336,375,864	2,707,154,297	-4,043,530,161
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>36,014,741,845</u>	<u>30,270,102,804</u>	<u>5,744,639,041</u>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	<u>716,927,959</u>	<u>0</u>	<u>716,927,959</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>1,857,652,543</u>	<u>1,835,901,086</u>	<u>21,751,458</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>112,287,707,470</u>	<u>105,126,491,577</u>	<u>7,161,215,893</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>754,470,684,971</u>	<u>715,130,604,306</u>	<u>39,340,080,665</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<u>13,665,791,691</u>	<u>16,069,717,309</u>	<u>-2,403,925,618</u>
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	<u>1,468,850,627,292</u>	<u>1,319,749,394,008</u>	<u>149,101,233,285</u>
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	<u>2,244,153,419</u>	<u>2,927,682,711</u>	<u>-683,529,292</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 Marzo de 2023 y 2022  
(expresado en colones sin céntimos)

**Cuadro B**  
**1 de 2**

	2023	2022	VARIACION
<b>Ingresos financieros</b>			
Por inversiones en instrumentos financieros	₡ 5,786,639,941	3,333,741,320	2,452,898,621
Por cartera de crédito	17,144,979,241	16,311,884,845	833,094,396
Ganancias por diferencias de cambio	14,406,975,239	6,267,949,364	8,139,025,876
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	494	1,204,334,935	-1,204,334,440
Otros ingresos financieros	92,250,527	333,766,202	-241,515,675
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>37,430,845,443</b>	<b>27,451,676,666</b>	<b>9,979,168,777</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	9,603,468,443	8,180,406,035	1,423,062,409
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	58,660,000	58,660,000	0
Por obligaciones con entidades financieras	993,940,832	598,548,961	395,391,871
Pérdidas por diferencias de cambio	14,281,824,942	6,095,339,843	8,186,485,099
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	1,889,471	-1,889,471
Otros gastos financieros	48,056,698	40,609,121	7,447,577
<b>Total gastos financieros</b>	<b>24,985,950,916</b>	<b>14,975,453,432</b>	<b>10,010,497,484</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	7,390,248,434	8,567,865,708	-1,177,617,275
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,916,839,034	2,810,579,167	-893,740,133
<b>Resultado financiero</b>	<b>6,971,485,128</b>	<b>6,718,936,693</b>	<b>252,548,434</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	656,171,131	642,848,817	13,322,315
Por bienes mantenidos para la venta	380,593,897	269,269,976	111,323,921
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	9,281,799	20,163,305	-10,881,506
Otros ingresos con partes relacionadas	15,744,411	11,195,895	4,548,516
Otros ingresos operativos	227,705,397	166,730,495	60,974,902
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>1,289,496,635</b>	<b>1,110,208,488</b>	<b>179,288,147</b>

sigue....



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

**Cuadro B**  
**2 de 2**

...viene	2023	2022	VARIACION
<b>Otros gastos de operación</b>			
Comisiones por servicios	617,972,965	585,444,917	32,528,048
Por bienes mantenidos para la venta	311,045,826	406,226,428	-95,180,602
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	2,334,000	3,592,776	-1,258,776
Otros gastos con partes relacionadas	47,860,764	55,258,792	-7,398,028
Otros gastos operativos	591,381,460	714,860,521	-123,479,062
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>1,570,595,015</b>	<b>1,765,383,434</b>	<b>-194,788,419</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 6,690,386,747</b>	<b>6,063,761,747</b>	<b>626,625,000</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 2,836,330,521	2,557,115,473	279,215,048
Otros gastos de administración	1,908,870,317	1,584,236,760	324,633,557
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>4,745,200,838</b>	<b>4,141,352,233</b>	<b>603,848,605</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>1,945,185,909</b>	<b>1,922,409,514</b>	<b>22,776,396</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	<b>87,533,366</b>	<b>86,508,428</b>	<b>1,024,938</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 1,857,652,543</b>	<b>1,835,901,086</b>	<b>21,751,458</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno