



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

Cuadro A
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 10,393,578,316	18,347,888,197	-7,954,309,881
Efectivo	4,074,618,211	6,158,457,849	-2,083,839,638
Banco Central	3,232,310,152	6,913,453,679	-3,681,143,526
Entidades Financieras del País	3,086,649,952	5,275,976,669	-2,189,326,717
Inversiones en Instrumentos Financieros	330,531,112,712	311,228,738,469	19,302,374,243
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	277,323,278,929	245,417,287,827	31,905,991,102
Al costo amortizado	48,872,589,841	62,070,486,262	-13,197,896,422
Productos por Cobrar	4,577,939,288	3,975,642,699	602,296,589
Estimación por Deterioro	-242,695,345	-234,678,319	-8,017,026
Cartera de Crédito	399,224,010,171	369,630,318,342	29,593,691,828
Créditos Vigentes	402,177,614,962	368,202,175,983	33,975,438,979
Créditos Vencidos	50,178,318,234	43,796,278,468	6,382,039,766
Créditos en Cobro Judicial	3,367,880,931	4,238,428,399	-870,547,468
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,407,898,492	-4,215,043,238	-192,855,254
Productos por Cobrar	4,273,157,249	3,780,708,242	492,449,008
(Estimación por Deterioro)	-56,365,062,714	-46,172,229,511	-10,192,833,203
Cuentas y Comisiones por Cobrar	61,266,779	46,244,768	15,022,011
Comisiones por Cobrar	56,490,852	9,594,481	46,896,372
Cuentas con Partes Relacionadas	13,082,366	18,469,208	-5,386,843
Otras Cuentas por Cobrar	150,304,225	157,190,342	-6,886,117
(Estimación por Deterioro)	-158,610,664	-139,009,263	-19,601,401
Bienes Mantenidos para la Venta	2,062,756,906	2,253,103,912	-190,347,007
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,424,558,092	4,365,223,085	-940,664,993
Bienes adquiridos o producidos para la venta	197,153,998	165,526,926	31,627,072
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,558,955,184	-2,277,646,098	718,690,914
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,247,254,391	733,747,363	513,507,028
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	15,687,391,336	10,474,131,855	5,213,259,481
Otros Activos	3,679,676,519	2,873,854,087	805,822,431
Cargos Diferidos	96,382,616	160,161,677	-63,779,061
Activos Intangibles	331,225,498	530,492,389	-199,266,891
Gastos pagados por anticipado	3,252,068,405	2,183,200,021	1,068,868,383
Total Activo	¢ 762,887,047,129	715,588,026,994	47,299,020,135

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril 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>548,700,905,265</u>	<u>524,445,296,561</u>	<u>24,255,608,703</u>
A la Vista	52,696,016,175	59,538,396,260	-6,842,380,085
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	35,120,801	31,039,082	4,081,719
A a Plazo	488,374,422,973	457,533,383,589	30,841,039,384
Cargos Financieros por Pagar	7,595,345,316	7,342,477,630	252,867,685
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,830,541,312</u>	<u>29,595,901,311</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	500,541,312	265,901,311	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>50,965,514,382</u>	<u>39,115,036,123</u>	<u>11,850,478,259</u>
A Plazo	51,082,874,259	39,171,788,646	11,911,085,613
Otras Obligaciones con Entidades	0	30,041,597	-30,041,597
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-349,602,770	-210,193,548	-139,409,221
Cargos Financieros por Pagar	232,242,893	123,399,428	108,843,464
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>14,109,326,476</u>	<u>12,907,632,391</u>	<u>1,201,694,085</u>
Provisiones	148,478,858	368,101,734	-219,622,876
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,960,847,618	12,539,530,657	1,421,316,961
Otros pasivos	<u>281,283,833</u>	<u>224,224,824</u>	<u>57,059,010</u>
Ingresos Diferidos	17,369,481	9,365,814	8,003,668
Otros Pasivos	263,914,352	214,859,010	49,055,342
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,917,104,489</u>	<u>3,723,624,248</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>647,804,675,757</u>	<u>610,011,715,458</u>	<u>37,792,960,299</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>71,214,188,534</u>	<u>66,219,970,564</u>	<u>4,994,217,971</u>
Capital Pagado	71,214,188,534	66,219,970,564	4,994,217,971
Aportes Patrimoniales no Capitalizados			
Ajustes al Patrimonio	<u>4,396,268,910</u>	<u>6,392,024,852</u>	<u>-1,995,755,943</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,867,400,599	0	3,867,400,599
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	-1,068,483,083	888,132,323	-1,956,615,406
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,115,434,118	3,079,942,945	-964,508,826
	-518,082,725	2,423,949,585	-2,942,032,309
Reservas Patrimoniales	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,270,689,175</u>	<u>6,461,020,339</u>
Resultados de Ejercicios Anteriores	<u>222,202,172</u>	<u>0</u>	<u>222,202,172</u>
Resultado del Período	<u>2,518,002,242</u>	<u>2,693,626,945</u>	<u>-175,624,704</u>
Total Patrimonio	<u>115,082,371,372</u>	<u>105,576,311,536</u>	<u>9,506,059,836</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>762,887,047,129</u>	<u>715,588,026,994</u>	<u>47,299,020,135</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>13,926,435,342</u>	<u>16,118,839,645</u>	<u>-2,192,404,303</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,485,339,527,615</u>	<u>1,332,966,919,970</u>	<u>152,372,607,645</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,180,482,144</u>	<u>2,844,600,052</u>	<u>-664,117,908</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 Abril de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	₡ 7,727,571,479	4,600,191,807	3,127,379,672
Por cartera de crédito	22,933,876,307	21,671,520,062	1,262,356,246
Ganancias por diferencias de cambio	17,170,473,264	8,649,271,524	8,521,201,740
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	94,907,917	1,204,334,935	-1,109,427,018
Otros ingresos financieros	118,022,848	381,318,765	-263,295,917
Total ingresos financieros	48,044,851,816	36,506,637,093	11,538,214,723
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	13,112,655,554	10,850,338,719	2,262,316,836
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	78,213,334	78,213,334	0
Por obligaciones con entidades financieras	1,356,821,089	779,969,326	576,851,764
Pérdidas por diferencias de cambio	16,940,643,293	8,425,391,103	8,515,252,191
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,882,627	1,889,471	-6,844
Otros gastos financieros	63,937,923	55,797,358	8,140,565
Total gastos financieros	31,554,153,821	20,191,599,309	11,362,554,512
Gasto por estimación de deterioro de activos	10,249,153,544	10,705,271,382	-456,117,838
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,246,255,181	3,457,669,202	-211,414,021
Resultado financiero	9,487,799,632	9,067,435,603	420,364,029
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	844,022,781	852,234,954	-8,212,172
Por bienes mantenidos para la venta	463,488,116	366,392,509	97,095,607
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	16,869,223	23,233,092	-6,363,869
Otros ingresos con partes relacionadas	20,217,316	14,789,379	5,427,938
Otros ingresos operativos	332,144,394	228,220,074	103,924,320
Total otros ingresos de operación	1,676,741,830	1,484,870,007	191,871,823

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Abril 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	816,906,923	767,436,136	49,470,786
Por bienes mantenidos para la venta	417,269,393	543,029,554	-125,760,161
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	4,668,000	4,790,368	-122,368
Otros gastos con partes relacionadas	65,361,013	74,504,884	-9,143,871
Otros gastos operativos	798,707,369	837,430,772	-38,723,403
Total otros gastos de operación	2,102,912,698	2,227,191,714	-124,279,016
Resultado operacional bruto	¢ 9,061,628,764	8,325,113,896	736,514,867
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,866,337,471	3,428,403,611	437,933,860
Otros gastos de administración	2,558,639,731	2,076,158,510	482,481,221
Total gastos administrativos	6,424,977,201	5,504,562,121	920,415,080
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,636,651,562	2,820,551,775	-183,900,213
Participaciones sobre la utilidad	118,649,320	126,924,830	-8,275,510
Resultado del período	¢ 2,518,002,242	2,693,626,945	-175,624,704

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno