



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

Cuadro A
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 12,059,687,380	17,518,077,999	-5,458,390,619
Efectivo	4,934,425,656	7,044,442,454	-2,110,016,798
Banco Central	5,032,650,207	5,500,814,418	-468,164,211
Entidades Financieras del País	2,092,611,518	4,972,821,127	-2,880,209,609
Inversiones en Instrumentos Financieros	329,501,119,705	317,217,807,127	12,283,312,577
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	276,071,968,422	250,084,547,823	25,987,420,600
Al costo amortizado	48,086,777,455	62,684,839,801	-14,598,062,346
Productos por Cobrar	5,577,389,448	4,668,418,261	908,971,188
Estimación por Deterioro	-235,015,621	-219,998,757	-15,016,864
Cartera de Crédito	405,733,334,817	370,617,990,447	35,115,344,370
Créditos Vigentes	410,052,957,097	369,806,600,403	40,246,356,695
Créditos Vencidos	49,687,192,162	43,459,760,879	6,227,431,283
Créditos en Cobro Judicial	3,369,413,027	4,851,771,253	-1,482,358,226
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,447,027,107	-4,216,989,006	-230,038,101
Productos por Cobrar	4,443,495,588	3,803,860,553	639,635,036
(Estimación por Deterioro)	-57,372,695,950	-47,087,013,633	-10,285,682,317
Cuentas y Comisiones por Cobrar	59,915,446	87,159,644	-27,244,198
Comisiones por Cobrar	56,830,514	33,348,943	23,481,571
Cuentas con Partes Relacionadas	13,064,505	18,565,339	-5,500,835
Otras Cuentas por Cobrar	149,073,600	169,519,727	-20,446,126
(Estimación por Deterioro)	-159,053,173	-134,274,365	-24,778,808
Bienes Mantenidos para la Venta	2,036,416,266	2,187,535,952	-151,119,685
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,443,249,647	4,192,723,773	-749,474,126
Bienes adquiridos o producidos para la venta	189,829,987	157,235,210	32,594,777
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,596,663,367	-2,162,423,031	565,759,664
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,249,181,337	746,179,130	503,002,206
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	15,611,294,688	10,467,227,300	5,144,067,388
Otros Activos	3,046,497,559	2,536,008,410	510,489,149
Cargos Diferidos	88,008,842	234,561,596	-146,552,754
Activos Intangibles	399,925,019	511,184,473	-111,259,455
Gastos pagados por anticipado	2,558,563,698	1,790,262,340	768,301,358
Total Activo	¢ 769,297,447,197	721,377,986,009	47,919,461,188

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Mayo 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>552,142,359,131</u>	<u>531,395,747,851</u>	<u>20,746,611,280</u>
A la Vista	51,479,170,230	56,381,639,818	-4,902,469,588
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	36,192,961	32,248,641	3,944,320
A a Plazo	492,858,487,971	467,640,588,983	25,217,898,988
Cargos Financieros por Pagar	7,768,507,969	7,341,270,409	427,237,560
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,850,094,646</u>	<u>29,615,454,645</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	520,094,646	285,454,645	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>50,887,154,282</u>	<u>38,495,086,522</u>	<u>12,392,067,759</u>
A Plazo	51,001,376,998	38,577,858,229	12,423,518,769
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-344,527,842	-205,556,326	-138,971,515
Cargos Financieros por Pagar	230,305,125	122,784,620	107,520,506
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>12,533,186,514</u>	<u>12,147,326,203</u>	<u>385,860,311</u>
Provisiones	173,857,910	343,917,598	-170,059,688
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,359,328,604	11,803,408,605	555,919,999
Otros pasivos	<u>470,889,777</u>	<u>922,690,489</u>	<u>-451,800,712</u>
Ingresos Diferidos	15,312,746	7,511,302	7,801,445
Otros Pasivos	455,577,030	915,179,187	-459,602,157
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>4,130,069,583</u>	<u>3,454,143,631</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>650,013,753,932</u>	<u>616,030,449,340</u>	<u>33,983,304,592</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>69,174,750,595</u>	<u>66,510,567,198</u>	<u>2,664,183,397</u>
Capital Pagado	69,174,750,595	66,510,567,198	2,664,183,397
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2,276,283,163	0	2,276,283,163
Ajustes al Patrimonio	<u>7,647,663,773</u>	<u>5,064,198,248</u>	<u>2,583,465,525</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	218,939,934	196,508,239	22,431,694
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,165,005,062	2,828,771,359	336,233,703
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	396,318,178	2,038,918,650	-1,642,600,472
Reservas Patrimoniales	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,271,331,383</u>	<u>6,460,378,131</u>
Resultados de Ejercicios Anteriores	222,202,172	0	222,202,172
Resultado del Período	<u>3,231,084,049</u>	<u>3,501,439,840</u>	<u>-270,355,792</u>
Total Patrimonio	<u>119,283,693,265</u>	<u>105,347,536,669</u>	<u>13,936,156,596</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>769,297,447,197</u>	<u>721,377,986,009</u>	<u>47,919,461,188</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	13,859,911,867	16,949,795,242	-3,089,883,375
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,500,295,867,830	1,348,398,929,893	151,896,937,937
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,113,316,992	2,735,732,975	-622,415,983

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

Cuadro B
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 9,708,392,339	5,936,437,556	3,771,954,783
Por cartera de crédito	29,105,314,085	27,263,154,085	1,842,160,000
Ganancias por diferencias de cambio	19,476,114,095	11,264,059,136	8,212,054,960
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	273,657,310	1,204,362,275	-930,704,965
Otros ingresos financieros	140,399,144	399,054,852	-258,655,708
Total ingresos financieros	58,703,876,973	46,067,067,903	12,636,809,070
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	16,736,707,240	13,511,020,294	3,225,686,946
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	97,766,667	97,766,667	0
Por obligaciones con entidades financieras	1,714,693,763	959,848,696	754,845,067
Pérdidas por diferencias de cambio	19,156,711,595	10,949,733,797	8,206,977,798
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,931,820	1,889,860	41,961
Otros gastos financieros	83,697,888	74,553,623	9,144,264
Total gastos financieros	37,791,508,973	25,594,812,938	12,196,696,035
Gasto por estimación de deterioro de activos	12,672,763,574	12,888,697,820	-215,934,246
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,942,799,274	4,062,892,590	-120,093,316
Resultado financiero	12,182,403,700	11,646,449,735	535,953,966
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,068,652,376	1,068,618,628	33,748
Por bienes mantenidos para la venta	484,552,906	540,818,204	-56,265,299
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	26,469,585	35,664,859	-9,195,273
Otros ingresos con partes relacionadas	24,641,680	17,905,666	6,736,015
Otros ingresos operativos	446,652,448	266,517,391	180,135,058
Total otros ingresos de operación	2,050,968,995	1,929,524,747	121,444,248

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Mayo 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	1,046,904,684	957,625,329	89,279,355
Por bienes mantenidos para la venta	495,504,784	697,436,288	-201,931,504
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	7,002,000	5,987,960	1,014,040
Otros gastos con partes relacionadas	82,456,279	96,159,532	-13,703,253
Otros gastos operativos	1,098,272,710	1,038,802,289	59,470,421
Total otros gastos de operación	2,730,140,457	2,796,011,397	-65,870,940
Resultado operacional bruto	¢ 11,503,232,239	10,779,963,085	723,269,153
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,883,868,777	4,286,805,232	597,063,545
Otros gastos de administración	3,236,029,379	2,826,728,701	409,300,678
Total gastos administrativos	8,119,898,156	7,113,533,933	1,006,364,223
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,383,334,082	3,666,429,152	-283,095,070
Participaciones sobre la utilidad	152,250,034	164,989,312	-12,739,278
Resultado del período	¢ 3,231,084,049	3,501,439,840	-270,355,792

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno