



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

Cuadro A
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 10,724,400,821	17,711,354,883	-6,986,954,062
Efectivo	4,150,497,828	5,399,687,419	-1,249,189,591
Banco Central	4,887,096,448	9,450,728,401	-4,563,631,952
Entidades Financieras del País	1,686,806,545	2,860,939,064	-1,174,132,519
Inversiones en Instrumentos Financieros	333,269,957,437	308,311,737,102	24,958,220,335
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	265,760,049,175	255,108,166,060	10,651,883,115
Al costo amortizado	63,135,757,509	49,704,418,017	13,431,339,492
Productos por Cobrar	4,670,895,560	3,829,802,996	841,092,564
Estimación por Deterioro	-296,744,807	-330,649,971	33,905,164
Cartera de Crédito	428,546,771,156	380,290,195,537	48,256,575,619
Créditos Vigentes	433,611,179,743	379,262,035,122	54,349,144,621
Créditos Vencidos	52,769,340,428	48,848,210,842	3,921,129,586
Créditos en Cobro Judicial	4,306,527,685	4,158,564,819	147,962,865
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,317,733,615	-4,205,472,786	-112,260,830
Productos por Cobrar	4,859,624,409	4,084,283,780	775,340,629
(Estimación por Deterioro)	-62,682,167,492	-51,857,426,240	-10,824,741,252
Cuentas y Comisiones por Cobrar	54,787,337	36,260,294	18,527,043
Comisiones por Cobrar	35,989,475	0	35,989,475
Cuentas con Partes Relacionadas	12,962,376	19,329,528	-6,367,151
Otras Cuentas por Cobrar	151,437,428	169,059,225	-17,621,796
(Estimación por Deterioro)	-145,601,943	-152,128,458	6,526,516
Bienes Mantenidos para la Venta	2,302,287,845	2,067,154,174	235,133,671
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,615,840,663	3,811,566,335	-195,725,672
Bienes adquiridos o producidos para la venta	169,114,293	144,402,343	24,711,950
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,482,667,111	-1,888,814,504	406,147,393
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,211,509,842	982,933,200	228,576,641
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	17,373,765,397	10,188,802,634	7,184,962,763
Otros Activos	4,614,389,936	3,113,107,332	1,501,282,604
Cargos Diferidos	374,590,441	172,809,725	201,780,716
Activos Intangibles	220,543,507	376,884,097	-156,340,590
Gastos pagados por anticipado	4,019,255,988	2,563,413,511	1,455,842,477
Total Activo	¢ 798,097,869,772	722,701,545,158	75,396,324,614

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Octubre 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>575,615,431,611</u>	<u>526,879,743,907</u>	<u>48,735,687,704</u>
A la Vista	51,011,023,029	51,760,807,242	-749,784,213
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	41,301,917	29,861,743	11,440,174
A a Plazo	516,600,260,053	468,237,441,393	48,362,818,659
Cargos Financieros por Pagar	7,962,846,612	6,851,633,528	1,111,213,084
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>29,947,861,313</u>	<u>29,713,221,312</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	617,861,313	383,221,312	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>46,607,530,556</u>	<u>48,077,624,184</u>	<u>-1,470,093,628</u>
A Plazo	46,734,406,765	48,168,424,212	-1,434,017,447
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-319,370,173	-293,505,540	-25,864,634
Cargos Financieros por Pagar	192,493,964	202,705,512	-10,211,547
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>13,967,549,909</u>	<u>11,967,549,352</u>	<u>1,843,418,558</u>
Provisiones	493,447,091	316,998,671	176,448,419
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,317,520,819	11,650,550,680	1,666,970,138
Otros pasivos	<u>486,251,625</u>	<u>438,078,696</u>	<u>48,172,929</u>
Ingresos Diferidos	12,080,277	7,449,589	4,630,688
Otros Pasivos	474,171,347	430,629,107	43,542,240
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>3,833,899,195</u>	<u>3,261,758,008</u>	<u>0</u>
Total Pasivo	<u>670,301,942,209</u>	<u>620,337,975,459</u>	<u>49,963,966,750</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>71,342,291,630</u>	<u>69,046,151,879</u>	<u>2,296,139,750</u>
Capital Pagado	71,342,291,630	69,046,151,879	2,296,139,750
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	3,372,091,304	0	3,372,091,304
Ajustes al Patrimonio	<u>9,693,276,485</u>	<u>-4,587,189,469</u>	<u>14,280,465,954</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,542,841,483	0	5,542,841,483
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	-91,637,379	-3,721,309,296	3,629,671,917
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,220,626,454	884,181,469	2,336,444,984
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,021,445,928	-1,750,061,642	2,771,507,570
Reservas Patrimoniales	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,601,871,975</u>	<u>6,129,837,539</u>
Resultados de Ejercicios Anteriores	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado del Período	<u>6,656,558,630</u>	<u>7,302,735,313</u>	<u>-646,176,684</u>
Total Patrimonio	<u>127,795,927,563</u>	<u>102,363,569,698</u>	<u>25,432,357,864</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>798,097,869,772</u>	<u>722,701,545,158</u>	<u>75,396,324,614</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	14,189,414,563	14,848,017,066	-658,602,502
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,598,066,259,211	1,408,033,678,430	190,032,580,781
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,191,624,176	2,717,077,788	-525,453,612

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

Cuadro B
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 20,504,902,215	13,062,447,648	7,442,454,567
Por cartera de crédito	60,475,236,301	54,731,081,139	5,744,155,162
Ganancias por diferencias de cambio	33,627,747,616	35,608,210,989	-1,980,463,373
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,015,046,697	1,225,474,864	-210,428,167
Otros ingresos financieros	354,202,750	558,027,566	-203,824,816
Total ingresos financieros	115,977,135,579	105,185,242,206	10,791,893,373
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	36,122,678,568	26,790,363,487	9,332,315,082
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	195,533,334	195,533,334	0
Por obligaciones con entidades financieras	3,340,610,461	2,104,918,681	1,235,691,780
Pérdidas por diferencias de cambio	32,738,956,921	35,160,124,558	-2,421,167,637
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	14,085,965	7,982,470	6,103,495
Otros gastos financieros	154,260,527	170,871,969	-16,611,441
Total gastos financieros	72,566,125,777	64,429,794,499	8,136,331,278
Gasto por estimación de deterioro de activos	23,785,121,516	24,751,269,847	-966,148,331
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,955,347,752	7,810,421,129	-1,855,073,377
Resultado financiero	25,581,236,038	23,814,598,989	1,766,637,050
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,281,587,350	2,113,793,588	167,793,761
Por bienes mantenidos para la venta	947,168,645	1,200,137,118	-252,968,473
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	54,594,162	66,984,661	-12,390,498
Otros ingresos con partes relacionadas	46,090,982	35,371,799	10,719,183
Otros ingresos operativos	1,116,857,326	648,255,281	468,602,045
Total otros ingresos de operación	4,446,298,464	4,064,542,447	381,756,018

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Octubre 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	2,226,269,605	1,891,374,944	334,894,661
Por bienes mantenidos para la venta	1,173,381,575	1,390,621,553	-217,239,978
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,297,447	1,273,254	24,193
Por provisiones	18,672,000	11,975,919	6,696,081
Otros gastos con partes relacionadas	169,395,394	198,381,954	-28,986,559
Otros gastos operativos	2,677,726,200	2,230,053,199	447,673,001
Total otros gastos de operación	6,266,742,221	5,723,680,823	543,061,399
Resultado operacional bruto	¢ 23,760,792,281	22,155,460,613	1,605,331,669
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 10,128,918,868	8,698,808,801	1,430,110,067
Otros gastos de administración	6,661,654,953	5,809,808,552	851,846,401
Total gastos administrativos	16,790,573,821	14,508,617,353	2,281,956,468
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	6,970,218,461	7,646,843,260	-676,624,799
Participaciones sobre la utilidad	313,659,831	344,107,947	-30,448,116
Resultado del período	¢ 6,656,558,630	7,302,735,313	-646,176,684

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno