



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

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

	2023	2022	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>11,101,709,280</b>	<b>17,934,964,551</b>	<b>-6,833,255,271</b>
Efectivo	4,594,227,436	6,941,010,749	-2,346,783,313
Banco Central	3,832,635,320	5,660,342,477	-1,827,707,157
Entidades Financieras del País	2,674,846,524	5,333,611,325	-2,658,764,802
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>337,495,190,615</b>	<b>321,740,812,598</b>	<b>15,754,378,017</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	276,540,131,879	249,964,999,892	26,575,131,987
Al costo amortizado	54,436,777,455	66,385,711,676	-11,948,934,221
Productos por Cobrar	6,755,323,093	5,587,679,072	1,167,644,021
Estimación por Deterioro	-237,041,812	-197,578,043	-39,463,769
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>410,989,156,212</b>	<b>370,183,923,019</b>	<b>40,805,233,193</b>
Créditos Vigentes	416,550,350,767	371,989,453,322	44,560,897,445
Créditos Vencidos	49,018,282,350	41,493,329,909	7,524,952,441
Créditos en Cobro Judicial	3,687,384,412	5,331,549,086	-1,644,164,675
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,455,207,351	-4,195,941,390	-259,265,960
Productos por Cobrar	4,452,045,671	3,741,848,558	710,197,113
(Estimación por Deterioro)	-58,263,699,637	-48,176,316,465	-10,087,383,172
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>36,863,456</b>	<b>50,815,289</b>	<b>-13,951,833</b>
Comisiones por Cobrar	23,214,230	17,473,572	5,740,658
Cuentas con Partes Relacionadas	13,046,643	20,744,199	-7,697,555
Otras Cuentas por Cobrar	156,347,483	152,523,339	3,824,144
(Estimación por Deterioro)	-155,744,900	-139,925,820	-15,819,080
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,281,637,909</b>	<b>2,084,320,162</b>	<b>197,317,747</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,573,839,313	4,102,968,488	-529,129,176
Bienes adquiridos o producidos para la venta	180,271,967	150,465,839	29,806,128
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,472,473,371	-2,169,114,166	696,640,795
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,255,249,915</b>	<b>749,634,265</b>	<b>505,615,650</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>16,746,524,442</b>	<b>10,410,438,291</b>	<b>6,336,086,151</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,225,979,280</b>	<b>2,723,672,619</b>	<b>502,306,661</b>
Cargos Diferidos	164,540,443	221,046,554	-56,506,111
Activos Intangibles	360,809,468	612,084,030	-251,274,562
Gastos pagados por anticipado	2,700,629,370	1,890,542,035	810,087,335
<b>Total Activo</b>	¢ <b>783,132,311,109</b>	<b>725,878,580,794</b>	<b>57,253,730,315</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 30 de Junio 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>563,298,218,691</u>	<u>536,138,337,920</u>	<u>27,159,880,771</u>
A la Vista	51,333,670,177	56,823,672,545	-5,490,002,367
Otras Oblig. con el Público a la Vista	34,344,719	29,777,672	4,567,047
A a Plazo	504,013,123,375	472,202,956,454	31,810,166,921
Cargos Financieros por Pagar	7,917,080,420	7,081,931,249	835,149,171
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,869,647,979</u>	<u>29,635,007,978</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	539,647,979	305,007,978	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>50,037,874,279</u>	<u>38,985,708,010</u>	<u>11,052,166,269</u>
A Plazo	50,154,730,520	39,082,575,852	11,072,154,668
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-340,268,886	-214,505,670	-125,763,215
Cargos Financieros por Pagar	223,412,644	117,637,828	105,774,816
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>13,475,633,914</u>	<u>12,415,114,941</u>	<u>1,060,518,972</u>
Provisiones	246,863,064	335,412,511	-88,549,447
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,228,770,850	12,079,702,430	1,149,068,420
<b>Otros pasivos</b>	<u>525,133,121</u>	<u>614,454,008</u>	<u>-89,320,887</u>
Ingresos Diferidos	12,077,479	3,746,407	8,331,072
Otros Pasivos	513,055,642	610,707,601	-97,651,959
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>4,534,913,228</u>	<u>3,889,051,919</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>661,741,421,212</u>	<u>621,677,674,777</u>	<u>40,063,746,435</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>69,238,040,574</u>	<u>66,667,031,382</u>	<u>2,571,009,192</u>
Capital Pagado	69,238,040,574	66,667,031,382	2,571,009,192
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>	2,481,472,411	0	2,481,472,411
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>9,112,458,186</u>	<u>2,987,713,708</u>	<u>6,124,744,477</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,043,352,285	0	5,043,352,285
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	125,020,258	-402,234,682	527,254,940
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,214,775,579	1,933,832,942	1,280,942,637
	729,310,063	1,456,115,448	-726,805,384
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,272,080,892</u>	<u>6,459,628,622</u>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	222,202,172	0	222,202,172
<b>Resultado del Período</b>	<u>3,605,007,040</u>	<u>4,274,080,034</u>	<u>-669,072,994</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>121,390,889,897</u>	<u>104,200,906,017</u>	<u>17,189,983,880</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>783,132,311,109</u>	<u>725,878,580,794</u>	<u>57,253,730,315</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	14,215,649,833	17,001,809,801	-2,786,159,969
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	1,527,620,925,127	1,358,423,868,583	169,197,056,544
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	2,085,313,954	2,505,762,201	-420,448,247

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 Junio 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	¢ 11,696,371,272	7,295,267,728	4,401,103,544
Por cartera de crédito	35,148,879,889	32,624,011,732	2,524,868,157
Ganancias por diferencias de cambio	21,361,917,824	15,127,651,160	6,234,266,665
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	169,767,483	421,267,824	-251,500,342
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>68,650,593,778</b>	<b>56,672,560,719</b>	<b>11,978,033,059</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	20,505,135,847	16,177,348,551	4,327,787,296
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	117,320,000	117,320,000	0
Por obligaciones con entidades financieras	2,067,019,303	1,137,771,470	929,247,833
Pérdidas por diferencias de cambio	20,931,041,838	14,750,137,049	6,180,904,788
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,931,820	1,889,860	41,961
Otros gastos financieros	94,178,790	98,474,994	-4,296,204
<b>Total gastos financieros</b>	<b>43,716,627,599</b>	<b>32,282,941,924</b>	<b>11,433,685,675</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	14,656,645,721	15,000,476,795	-343,831,074
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,313,551,588	4,683,258,226	-369,706,639
<b>Resultado financiero</b>	<b>14,590,872,046</b>	<b>14,072,400,227</b>	<b>518,471,820</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,290,054,749	1,263,202,409	26,852,341
Por bienes mantenidos para la venta	677,915,440	616,551,810	61,363,630
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	32,538,164	39,670,768	-7,132,604
Otros ingresos con partes relacionadas	28,420,825	21,315,507	7,105,319
Otros ingresos operativos	553,043,514	346,091,577	206,951,937
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>2,581,972,692</b>	<b>2,286,832,070</b>	<b>295,140,622</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 30 de Junio 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	1,274,870,103	1,121,640,887	153,229,216
Por bienes mantenidos para la venta	675,997,233	830,795,810	-154,798,577
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	550,774	-550,774
Por provisiones	9,336,000	7,185,552	2,150,448
Otros gastos con partes relacionadas	99,539,719	116,475,611	-16,935,891
Otros gastos operativos	1,481,531,113	1,216,055,863	265,475,250
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>3,541,274,169</b>	<b>3,292,704,497</b>	<b>248,569,672</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 13,631,570,570</b>	<b>13,066,527,800</b>	<b>565,042,770</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 5,897,668,905	5,174,209,486	723,459,419
Otros gastos de administración	3,959,025,183	3,416,841,839	542,183,345
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>9,856,694,088</b>	<b>8,591,051,324</b>	<b>1,265,642,764</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>3,774,876,481</b>	<b>4,475,476,475</b>	<b>-700,599,994</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	169,869,442	201,396,441	-31,527,000
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 3,605,007,040</b>	<b>4,274,080,034</b>	<b>-669,072,994</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno