



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

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

	2023	2022	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>8,513,838,153</b>	<b>19,954,190,477</b>	<b>-11,440,352,324</b>
Efectivo	4,828,144,016	6,479,350,073	-1,651,206,058
Banco Central	1,942,011,021	8,564,692,624	-6,622,681,603
Entidades Financieras del País	1,743,683,117	4,910,147,780	-3,166,464,663
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>343,672,297,753</b>	<b>317,180,707,764</b>	<b>26,491,589,989</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	281,410,991,726	253,841,844,116	27,569,147,610
Al costo amortizado	55,598,822,846	58,401,149,160	-2,802,326,314
Productos por Cobrar	6,898,421,465	5,131,294,230	1,767,127,235
Estimación por Deterioro	-235,938,283	-193,579,743	-42,358,541
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>413,985,079,764</b>	<b>370,879,324,883</b>	<b>43,105,754,881</b>
Créditos Vigentes	419,940,640,464	371,087,188,166	48,853,452,299
Créditos Vencidos	49,984,290,329	44,589,646,288	5,394,644,040
Créditos en Cobro Judicial	3,864,091,707	4,877,541,904	-1,013,450,197
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,412,855,859	-4,195,895,575	-216,960,284
Productos por Cobrar	4,644,586,810	3,845,416,049	799,170,761
(Estimación por Deterioro)	-60,035,673,686	-49,324,571,948	-10,711,101,738
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>49,388,743</b>	<b>76,307,234</b>	<b>-26,918,491</b>
Comisiones por Cobrar	33,504,428	51,570,122	-18,065,694
Cuentas con Partes Relacionadas	13,046,643	20,090,670	-7,044,026
Otras Cuentas por Cobrar	158,538,391	152,193,801	6,344,589
(Estimación por Deterioro)	-155,700,718	-147,547,359	-8,153,360
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,411,446,202</b>	<b>2,289,595,400</b>	<b>121,850,802</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,717,949,366	4,209,928,596	-491,979,230
Bienes adquiridos o producidos para la venta	172,876,392	161,259,697	11,616,695
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,479,379,556	-2,081,592,893	602,213,337
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,258,920,797</b>	<b>750,614,133</b>	<b>508,306,664</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>17,148,688,305</b>	<b>10,353,393,921</b>	<b>6,795,294,384</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,604,922,619</b>	<b>3,621,080,618</b>	<b>-16,157,999</b>
Cargos Diferidos	268,792,277	207,531,512	61,260,765
Activos Intangibles	318,309,194	606,606,434	-288,297,241
Gastos pagados por anticipado	3,017,821,148	2,806,942,671	210,878,476
<b>Total Activo</b>	¢ <b>790,644,582,337</b>	<b>725,105,214,430</b>	<b>65,539,367,907</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Julio 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>570,413,650,030</u>	<u>532,806,739,635</u>	<u>37,606,910,395</u>
A la Vista	50,663,624,579	56,862,145,940	-6,198,521,360
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	32,689,682	28,087,788	4,601,894
A a Plazo	511,735,073,538	469,017,171,957	42,717,901,581
Cargos Financieros por Pagar	7,982,262,231	6,899,333,950	1,082,928,281
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,889,201,312</u>	<u>29,654,561,312</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	559,201,312	324,561,312	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>48,984,746,213</u>	<u>41,381,239,631</u>	<u>7,603,506,582</u>
A Plazo	49,100,970,217	41,502,880,790	7,598,089,427
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-334,408,843	-244,111,799	-90,297,043
Cargos Financieros por Pagar	218,184,839	122,470,641	95,714,198
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,044,518,247</u>	<u>11,975,202,523</u>	<u>69,315,724</u>
Provisiones	336,976,625	329,601,999	7,374,626
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,707,541,622	11,645,600,524	61,941,098
<b>Otros pasivos</b>	<u>620,338,463</u>	<u>245,306,595</u>	<u>375,031,868</u>
Ingresos Diferidos	16,154,149	6,833,356	9,320,793
Otros Pasivos	604,184,314	238,473,240	365,711,075
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>4,812,046,187</u>	<u>4,097,365,674</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>666,764,500,453</u>	<u>620,160,415,370</u>	<u>46,604,085,083</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>70,617,822,812</u>	<u>67,838,028,640</u>	<u>2,779,794,172</u>
Capital Pagado	70,617,822,812	67,838,028,640	2,779,794,172
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>	2,686,317,781	0	2,686,317,781
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>9,541,533,088</u>	<u>1,452,108,157</u>	<u>8,089,424,930</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	-14,417,822	-1,030,720,351	1,016,302,529
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,169,660,346	1,431,901,082	1,737,759,264
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	843,449,081	1,050,927,427	-207,478,345
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,597,375,114</u>	<u>6,134,334,400</u>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	222,202,172	0	222,202,172
<b>Resultado del Período</b>	<u>4,080,496,517</u>	<u>5,057,287,148</u>	<u>-976,790,631</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>123,880,081,884</u>	<u>104,944,799,060</u>	<u>18,935,282,825</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>790,644,582,337</u>	<u>725,105,214,430</u>	<u>65,539,367,907</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	14,337,784,118	16,372,602,590	-2,034,818,472
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	1,547,294,232,460	1,370,111,293,940	177,182,938,520
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	2,329,465,732	2,643,895,678	-314,429,946

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 Julio 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	¢ 14,308,562,305	8,664,733,479	5,643,828,826
Por cartera de crédito	41,433,108,342	38,168,133,339	3,264,975,002
Ganancias por diferencias de cambio	24,702,016,008	17,621,239,230	7,080,776,777
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	562,623,285	1,204,362,275	-641,738,990
Otros ingresos financieros	195,160,993	447,784,811	-252,623,818
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>81,201,470,932</b>	<b>66,106,253,134</b>	<b>15,095,217,798</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	24,385,538,403	18,832,690,793	5,552,847,610
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	136,873,334	136,873,334	0
Por obligaciones con entidades financieras	2,404,352,639	1,326,616,946	1,077,735,693
Pérdidas por diferencias de cambio	24,148,925,788	17,223,267,331	6,925,658,457
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,931,820	1,889,860	41,961
Otros gastos financieros	106,650,857	114,327,076	-7,676,220
<b>Total gastos financieros</b>	<b>51,184,272,841</b>	<b>37,635,665,339</b>	<b>13,548,607,502</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	17,650,729,579	17,635,308,088	15,421,491
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,661,015,824	5,603,807,034	-942,791,210
<b>Resultado financiero</b>	<b>17,027,484,335</b>	<b>16,439,086,740</b>	<b>588,397,596</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,537,257,925	1,483,615,296	53,642,629
Por bienes mantenidos para la venta	749,782,135	758,107,399	-8,325,264
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	36,315,983	50,838,893	-14,522,910
Otros ingresos con partes relacionadas	32,691,199	24,884,010	7,807,189
Otros ingresos operativos	668,702,637	404,271,904	264,430,733
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,024,749,879</b>	<b>2,721,717,502</b>	<b>303,032,377</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Julio 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	1,496,952,340	1,293,805,989	203,146,351
Por bienes mantenidos para la venta	798,212,376	958,934,230	-160,721,854
Pérdida por participación de capital en otras empresas	106,937	1,273,254	-1,166,317
Por provisiones	11,670,000	8,383,144	3,286,856
Otros gastos con partes relacionadas	117,103,287	134,913,979	-17,810,692
Otros gastos operativos	1,839,958,890	1,395,270,207	444,688,682
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>4,264,003,830</b>	<b>3,792,580,802</b>	<b>471,423,028</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 15,788,230,384</b>	<b>15,368,223,439</b>	<b>420,006,945</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 6,923,304,316	6,029,290,031	894,014,284
Otros gastos de administración	4,592,154,846	4,043,344,771	548,810,076
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>11,515,459,162</b>	<b>10,072,634,802</b>	<b>1,442,824,360</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>4,272,771,222</b>	<b>5,295,588,637</b>	<b>-1,022,817,415</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	192,274,705	238,301,489	-46,026,784
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 4,080,496,517</b>	<b>5,057,287,148</b>	<b>-976,790,631</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno