



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

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

	2023	2022	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ <b>8,492,444,366</b>	<b>18,335,839,815</b>	<b>-9,843,395,449</b>
Efectivo	4,478,151,751	6,129,481,920	-1,651,330,168
Banco Central	2,413,442,009	9,398,111,703	-6,984,669,694
Entidades Financieras del País	1,600,850,606	2,808,246,192	-1,207,395,586
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>339,832,922,175</b>	<b>313,383,724,764</b>	<b>26,449,197,411</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	281,085,256,642	261,884,128,487	19,201,128,155
Al costo amortizado	52,553,085,349	47,184,479,115	5,368,606,234
Productos por Cobrar	6,444,744,178	4,493,611,552	1,951,132,625
Estimación por Deterioro	-250,163,994	-178,494,391	-71,669,603
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>421,275,526,814</b>	<b>372,783,609,892</b>	<b>48,491,916,922</b>
Créditos Vigentes	427,319,548,866	371,683,619,890	55,635,928,976
Créditos Vencidos	49,578,266,924	47,452,907,135	2,125,359,789
Créditos en Cobro Judicial	4,835,945,089	4,396,452,505	439,492,583
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,402,908,336	-4,206,539,296	-196,369,040
Productos por Cobrar	4,669,582,342	3,882,168,075	787,414,268
(Estimación por Deterioro)	-60,724,908,073	-50,424,998,418	-10,299,909,655
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>46,104,587</b>	<b>94,177,873</b>	<b>-48,073,287</b>
Comisiones por Cobrar	23,202,165	49,024,758	-25,822,593
Cuentas con Partes Relacionadas	13,860,632	18,703,163	-4,842,532
Otras Cuentas por Cobrar	165,467,849	183,759,282	-18,291,433
(Estimación por Deterioro)	-156,426,059	-157,309,330	883,271
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,132,347,777</b>	<b>2,111,493,699</b>	<b>20,854,078</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,413,296,871	4,072,361,798	-659,064,927
Bienes adquiridos o producidos para la venta	164,590,982	153,560,639	11,030,343
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,445,540,076	-2,114,428,737	668,888,662
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,261,891,459</b>	<b>973,991,022</b>	<b>287,900,437</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>17,331,225,396</b>	<b>10,299,345,335</b>	<b>7,031,880,061</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,373,761,616</b>	<b>2,731,960,783</b>	<b>641,800,833</b>
Cargos Diferidos	258,812,068	194,016,470	64,795,598
Activos Intangibles	276,552,228	599,502,307	-322,950,079
Gastos pagados por anticipado	2,838,397,321	1,938,442,007	899,955,314
<b>Total Activo</b>	¢ <b>793,746,224,189</b>	<b>720,714,143,183</b>	<b>73,032,081,007</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Balance General**  
al 31 de Agosto 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>571,856,178,693</u>	<u>529,078,835,868</u>	<u>42,777,342,825</u>
A la Vista	51,576,912,218	56,680,623,409	-5,103,711,190
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	35,941,741	29,603,557	6,338,184
A a Plazo	512,357,373,852	465,596,926,858	46,760,446,995
Cargos Financieros por Pagar	7,885,950,880	6,771,682,044	1,114,268,837
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,908,754,646</u>	<u>29,674,114,645</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	578,754,646	344,114,645	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>48,126,418,640</u>	<u>42,184,480,902</u>	<u>5,941,937,739</u>
A Plazo	48,246,658,947	42,259,891,508	5,986,767,438
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-330,000,315	-223,166,957	-106,833,358
Cargos Financieros por Pagar	209,760,009	147,756,351	62,003,658
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,090,621,350</u>	<u>11,658,081,652</u>	<u>432,539,698</u>
Provisiones	421,667,368	330,369,135	91,298,233
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,668,953,982	11,327,712,517	341,241,465
<b>Otros pasivos</b>	<u>502,738,473</u>	<u>532,206,796</u>	<u>-29,468,323</u>
Ingresos Diferidos	17,391,131	5,896,365	11,494,766
Otros Pasivos	485,347,342	526,310,431	-40,963,089
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>5,050,125,809</u>	<u>4,297,465,811</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>667,534,837,611</u>	<u>617,425,185,674</u>	<u>50,109,651,936</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>70,868,699,769</u>	<u>68,268,119,713</u>	<u>2,600,580,056</u>
Capital Pagado	70,868,699,769	68,268,119,713	2,600,580,056
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>	2,933,092,057	0	2,933,092,057
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>10,859,597,016</u>	<u>-1,393,321,471</u>	<u>12,252,918,487</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	571,840,146	-1,927,564,307	2,499,404,453
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,362,386,795	1,020,026,475	2,342,360,320
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,382,528,593	-485,783,638	1,868,312,231
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,598,719,821</u>	<u>6,132,989,694</u>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	222,202,172	0	222,202,172
<b>Resultado del Período</b>	<u>4,596,086,051</u>	<u>5,815,439,445</u>	<u>-1,219,353,394</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>126,211,386,579</u>	<u>103,288,957,508</u>	<u>22,922,429,070</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>793,746,224,189</u>	<u>720,714,143,183</u>	<u>73,032,081,007</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	14,211,405,763	15,774,469,561	-1,563,063,798
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	1,561,991,513,137	1,379,354,208,458	182,637,304,678
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	2,417,658,064	2,593,138,093	-175,480,029

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 Agosto 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	16,448,770,967	10,068,019,025	6,380,751,942
Por cartera de crédito	47,742,705,525	43,692,524,020	4,050,181,505
Ganancias por diferencias de cambio	27,460,101,513	23,325,588,379	4,134,513,134
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	724,235,117	1,225,474,564	-501,239,446
Otros ingresos financieros	267,860,431	477,706,453	-209,846,022
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>92,643,673,553</b>	<b>78,789,312,441</b>	<b>13,854,361,112</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	28,303,325,188	21,459,009,086	6,844,316,103
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	156,426,667	156,426,667	0
Por obligaciones con entidades financieras	2,731,187,324	1,550,198,039	1,180,989,285
Pérdidas por diferencias de cambio	26,800,597,436	22,925,485,724	3,875,111,712
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,931,820	1,889,866	41,954
Otros gastos financieros	126,835,068	142,657,576	-15,822,508
<b>Total gastos financieros</b>	<b>58,120,303,504</b>	<b>46,235,666,958</b>	<b>11,884,636,546</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	19,890,575,970	20,083,669,717	-193,093,747
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,046,405,537	6,432,345,357	-1,385,939,820
<b>Resultado financiero</b>	<b>19,679,199,617</b>	<b>18,902,321,123</b>	<b>776,878,494</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	1,776,366,841	1,704,210,523	72,156,318
Por bienes mantenidos para la venta	845,908,769	846,234,835	-326,065
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	39,286,645	58,042,482	-18,755,837
Otros ingresos con partes relacionadas	37,210,525	28,227,878	8,982,647
Otros ingresos operativos	730,583,181	481,439,560	249,143,621
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>3,429,355,961</b>	<b>3,118,155,278</b>	<b>311,200,683</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 31 de Agosto 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	1,755,376,246	1,505,879,808	249,496,439
Por bienes mantenidos para la venta	990,072,142	1,118,195,180	-128,123,038
Pérdida por participación de capital en otras empresas	106,937	1,273,254	-1,166,317
Por provisiones	14,004,000	9,580,735	4,423,265
Otros gastos con partes relacionadas	135,075,850	154,360,095	-19,284,245
Otros gastos operativos	2,134,044,112	1,583,749,189	550,294,923
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>5,028,679,287</b>	<b>4,373,038,260</b>	<b>655,641,027</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 18,079,876,291</b>	<b>17,647,438,141</b>	<b>432,438,150</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 7,986,031,793	6,908,522,482	1,077,509,312
Otros gastos de administración	5,281,188,948	4,649,450,272	631,738,675
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>13,267,220,741</b>	<b>11,557,972,754</b>	<b>1,709,247,987</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>4,812,655,550</b>	<b>6,089,465,387</b>	<b>-1,276,809,837</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	216,569,500	274,025,942	-57,456,443
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 4,596,086,051</b>	<b>5,815,439,445</b>	<b>-1,219,353,394</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno