



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.

**Balance General**

al 30 de Setiembre de 2023 y 2022

(expresado en colones sin céntimos)

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

	2023	2022	VARIACION
<b>Activo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ 22,703,950,571	18,449,154,242	4,254,796,329
Efectivo	3,980,988,530	5,628,558,117	-1,647,569,588
Banco Central	16,916,405,472	9,864,986,430	7,051,419,043
Entidades Financieras del País	1,806,556,569	2,955,609,695	-1,149,053,126
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>320,491,475,318</b>	<b>309,149,690,963</b>	<b>11,341,784,355</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	275,913,382,117	256,721,413,622	19,191,968,495
Al costo amortizado	37,374,616,883	47,631,772,398	-10,257,155,516
Productos por Cobrar	7,478,254,005	4,956,282,942	2,521,971,063
Estimación por Deterioro	-274,777,687	-159,778,000	-114,999,687
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>427,716,192,965</b>	<b>375,194,832,873</b>	<b>52,521,360,092</b>
Créditos Vigentes	432,676,482,521	373,703,077,499	58,973,405,021
Créditos Vencidos	51,488,203,018	48,846,698,486	2,641,504,532
Créditos en Cobro Judicial	4,523,868,613	4,165,437,295	358,431,317
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,369,434,329	-4,177,236,905	-192,197,423
Productos por Cobrar	4,665,627,481	4,011,109,627	654,517,854
(Estimación por Deterioro)	-61,268,554,339	-51,354,253,130	-9,914,301,209
<b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>	<b>42,213,387</b>	<b>71,896,116</b>	<b>-29,682,729</b>
Comisiones por Cobrar	35,737,264	61,595,770	-25,858,506
Cuentas con Partes Relacionadas	13,092,376	18,701,895	-5,609,519
Otras Cuentas por Cobrar	148,019,294	154,323,164	-6,303,870
(Estimación por Deterioro)	-154,635,547	-162,724,713	8,089,166
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2,192,858,124</b>	<b>2,146,484,491</b>	<b>46,373,634</b>
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,502,797,258	4,047,258,525	-544,461,268
Bienes adquiridos o producidos para la venta	157,940,827	150,965,509	6,975,317
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,467,879,960	-2,051,739,544	583,859,584
<b>Participaciones en el Capital de Otras Empresas</b>	<b>1,204,373,880</b>	<b>977,376,021</b>	<b>226,997,858</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>17,433,315,412</b>	<b>10,256,133,477</b>	<b>7,177,181,935</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3,983,325,772</b>	<b>2,839,937,400</b>	<b>1,143,388,372</b>
Cargos Diferidos	248,831,858	183,413,097	65,418,761
Activos Intangibles	238,033,937	564,727,617	-326,693,681
Gastos pagados por anticipado	3,496,459,978	2,091,796,686	1,404,663,292
<b>Total Activo</b>	¢ <b>795,767,705,429</b>	<b>719,085,505,583</b>	<b>76,682,199,846</b>

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.

**Balance General**  
al 30 de Setiembre 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>574,701,700,021</u>	<u>526,656,173,472</u>	<u>48,045,526,549</u>
A la Vista	51,894,677,364	53,954,312,247	-2,059,634,883
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	41,130,112	33,270,357	7,859,755
A a Plazo	514,832,305,329	465,933,481,669	48,898,823,661
Cargos Financieros por Pagar	7,933,587,216	6,735,109,199	1,198,478,017
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<u>29,928,307,979</u>	<u>29,693,667,978</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	598,307,979	363,667,978	234,640,001
<b>Obligaciones con Entidades</b>	<u>47,403,696,200</u>	<u>46,033,946,111</u>	<u>1,369,750,089</u>
A Plazo	47,530,198,105	46,148,802,780	1,381,395,326
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-324,261,147	-269,045,030	-55,216,118
Cargos Financieros por Pagar	197,759,242	154,188,361	43,570,881
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<u>12,393,555,134</u>	<u>12,165,807,811</u>	<u>227,747,323</u>
Provisiones	462,093,803	327,390,239	134,703,564
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,931,461,331	11,838,417,572	93,043,759
<b>Otros pasivos</b>	<u>438,981,025</u>	<u>242,148,805</u>	<u>196,832,219</u>
Ingresos Diferidos	14,271,745	6,367,744	7,904,000
Otros Pasivos	424,709,280	235,781,061	188,928,219
<b>Aportaciones de Capital por Pagar</b>	<u>3,896,879,484</u>	<u>3,356,814,816</u>	<u>0</u>
<b>Total Pasivo</b>	<u>668,763,119,843</u>	<u>618,148,558,994</u>	<u>50,614,560,848</u>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	<u>71,148,055,915</u>	<u>68,621,992,031</u>	<u>2,526,063,885</u>
Capital Pagado	71,148,055,915	68,621,992,031	2,526,063,885
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>	3,160,839,848	0	3,160,839,848
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<u>10,503,508,880</u>	<u>-4,873,225,920</u>	<u>15,376,734,800</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	524,649,238	-3,735,869,231	4,260,518,468
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	3,279,435,233	880,732,389	2,398,702,844
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,156,582,927	-2,018,089,078	3,174,672,005
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<u>36,731,709,514</u>	<u>30,600,155,460</u>	<u>6,131,554,055</u>
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Resultado del Período</b>	<u>5,460,471,428</u>	<u>6,588,025,019</u>	<u>-1,127,553,590</u>
<b>Total Patrimonio</b>	<u>127,004,585,587</u>	<u>100,936,946,589</u>	<u>26,067,638,998</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<u>795,767,705,429</u>	<u>719,085,505,583</u>	<u>76,682,199,846</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	14,234,000,355	15,195,990,992	-961,990,637
<b>Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras</b>	1,580,284,073,198	1,392,002,742,511	188,281,330,687
<b>Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras</b>	2,346,975,116	2,615,228,299	-268,253,183

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 Setiembre 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	¢ 18,516,532,136	11,501,035,967	7,015,496,169
Por cartera de crédito	53,982,230,717	49,114,565,604	4,867,665,114
Ganancias por diferencias de cambio	31,255,763,853	29,486,241,442	1,769,522,411
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	738,985,939	1,225,474,649	-486,488,711
Otros ingresos financieros	296,482,188	506,214,703	-209,732,514
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>104,789,994,834</b>	<b>91,833,532,365</b>	<b>12,956,462,469</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	32,226,040,360	24,081,131,344	8,144,909,016
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	175,980,001	175,980,001	0
Por obligaciones con entidades financieras	3,043,931,372	1,799,911,415	1,244,019,957
Pérdidas por diferencias de cambio	30,467,358,375	29,090,433,925	1,376,924,449
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7,863,084	4,767,210	3,095,874
Otros gastos financieros	142,806,300	155,915,962	-13,109,661
<b>Total gastos financieros</b>	<b>66,063,979,491</b>	<b>55,308,139,857</b>	<b>10,755,839,635</b>
Gasto por estimación de deterioro de activos	21,860,102,775	22,297,261,525	-437,158,751
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,422,223,875	7,095,494,762	-1,673,270,888
<b>Resultado financiero</b>	<b>22,288,136,443</b>	<b>21,323,625,745</b>	<b>964,510,697</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Comisiones por servicios	2,032,804,023	1,904,050,767	128,753,256
Por bienes mantenidos para la venta	889,082,021	995,272,732	-106,190,711
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	47,468,200	61,427,482	-13,959,282
Otros ingresos con partes relacionadas	40,851,843	32,169,531	8,682,312
Otros ingresos operativos	1,035,003,807	586,242,121	448,761,686
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>4,045,209,894</b>	<b>3,579,162,632</b>	<b>466,047,262</b>

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.  
**Estado de Resultados**  
al 30 de Setiembre 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	1,974,469,335	1,708,685,590	265,783,745
Por bienes mantenidos para la venta	1,081,223,101	1,269,129,708	-187,906,607
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,297,447	1,273,254	24,193
Por provisiones	16,338,000	10,778,327	5,559,673
Otros gastos con partes relacionadas	151,889,532	174,498,653	-22,609,122
Otros gastos operativos	2,413,364,713	1,837,984,187	575,380,526
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>5,638,582,128</b>	<b>5,002,349,720</b>	<b>636,232,408</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>¢ 20,694,764,209</b>	<b>19,900,438,658</b>	<b>794,325,552</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal	¢ 9,052,474,766	7,798,822,161	1,253,652,605
Otros gastos de administración	5,924,518,314	5,203,160,980	721,357,334
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>14,976,993,080</b>	<b>13,001,983,141</b>	<b>1,975,009,939</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>5,717,771,129</b>	<b>6,898,455,517</b>	<b>-1,180,684,388</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	257,299,701	310,430,498	-53,130,797
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 5,460,471,428</b>	<b>6,588,025,019</b>	<b>-1,127,553,590</b>

Lic. Francisco Montoya Mora  
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte  
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo  
Auditor Interno