



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

Balance General
al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 13,056,688,504	18,992,346,769	-5,935,658,265
Efectivo	5,032,598,953	6,867,027,801	-1,834,428,848
Banco Central	5,837,516,827	9,844,257,060	-4,006,740,234
Entidades Financieras del País	2,186,572,725	2,281,061,908	-94,489,183
Inversiones en Instrumentos Financieros	345,262,742,432	305,833,986,263	39,428,756,170
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	253,518,473,356	257,250,201,470	-3,731,728,114
Al costo amortizado	85,426,560,360	43,482,181,523	41,944,378,838
Productos por Cobrar	6,443,329,615	5,376,571,791	1,066,757,824
Estimación por Deterioro	-125,620,899	-274,968,521	149,347,622
Cartera de Crédito	427,468,927,449	386,278,499,919	41,190,427,530
Créditos Vigentes	436,501,006,824	391,907,702,325	44,593,304,499
Créditos Vencidos	50,652,830,972	42,880,788,556	7,772,042,416
Créditos en Cobro Judicial	4,063,614,046	3,532,900,254	530,713,792
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,195,339,697	-4,266,343,075	71,003,378
Productos por Cobrar	4,798,586,679	4,039,766,971	758,819,708
(Estimación por Deterioro)	-64,351,771,376	-51,816,315,112	-12,535,456,264
Cuentas y Comisiones por Cobrar	102,264,001	118,873,027	-16,609,026
Comisiones por Cobrar	83,968,236	113,081,994	-29,113,758
Cuentas con Partes Relacionadas	543,988	19,322,356	-18,778,368
Otras Cuentas por Cobrar	120,563,202	145,538,185	-24,974,983
(Estimación por Deterioro)	-102,811,425	-159,069,509	56,258,084
Bienes Mantenidos para la Venta	2,165,103,193	1,830,885,487	334,217,705
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,558,979,947	3,468,961,029	90,018,918
Bienes adquiridos o producidos para la venta	154,368,604	142,041,069	12,327,535
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,548,245,358	-1,780,116,611	231,871,253
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,211,749,349	1,008,182,997	203,566,352
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	17,882,898,966	10,254,945,320	7,627,953,645
Otros Activos	4,876,332,956	3,952,150,927	924,182,030
Cargos Diferidos	398,186,673	129,877,711	268,308,963
Activos Intangibles	249,590,550	404,055,367	-154,464,817
Gastos pagados por anticipado	4,228,555,733	3,418,217,849	810,337,884
Total Activo	¢ 812,026,706,850	728,269,870,709	83,756,836,141

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Diciembre 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	¢ 589,364,296,203	530,342,150,351	59,022,145,852
A la Vista	58,382,997,237	57,362,905,542	1,020,091,695
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	46,278,596	31,101,856	15,176,740
A a Plazo	523,079,303,495	465,998,211,334	57,081,092,161
Cargos Financieros por Pagar	7,855,716,875	6,949,931,619	905,785,256
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	29,986,967,979	29,752,327,979	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	656,967,979	422,327,979	234,640,001
Obligaciones con Entidades	45,219,854,745	46,579,988,863	-1,360,134,118
A Plazo	45,349,543,099	46,662,159,444	-1,312,616,344
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-308,106,438	-290,103,515	-18,002,923
Cargos Financieros por Pagar	178,418,083	207,932,934	-29,514,851
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	12,222,316,127	12,418,710,986	-196,394,858
Provisiones	200,477,873	230,954,581	-30,476,709
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,021,838,255	12,187,756,405	-165,918,150
Otros pasivos	513,038,715	873,605,526	-360,566,811
Ingresos Diferidos	12,174,521	6,743,972	5,430,549
Otros Pasivos	500,864,194	866,861,554	-365,997,360
Aportaciones de Capital por Pagar	4,532,972,021	3,912,577,591	0
Total Pasivo	681,839,445,790	623,879,361,296	57,960,084,495
Patrimonio			
Capital Social	71,520,255,242	69,663,627,525	1,856,627,718
Capital Pagado	71,520,255,242	69,663,627,525	1,856,627,718
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	3,743,421,601	0	3,743,421,601
Ajustes al Patrimonio	9,139,180,400	-4,622,959,070	13,762,139,470
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	190,060,246	-3,589,380,595	3,779,440,841
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,934,405,245	1,011,359,325	1,923,045,920
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	471,873,427	-2,044,937,800	2,516,811,227
Reservas Patrimoniales	36,731,709,514	30,262,523,235	6,469,186,279
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	346,335,352	-346,335,352
Resultado del Período	9,052,694,302	8,740,982,371	311,711,931
Total Patrimonio	130,187,261,060	104,390,509,413	25,796,751,647
Total Pasivo y Patrimonio	812,026,706,850	728,269,870,709	83,756,836,141
Cuentas Contingentes Deudoras	13,993,980,063	14,550,775,936	-556,795,873
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,622,417,418,117	1,432,892,705,359	189,524,712,758
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,445,803,381	2,365,686,213	80,117,168

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

Cuadro B
1 de 2

	2023	2022	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 24,387,969,255	16,479,738,988	7,908,230,266
Por cartera de crédito	73,255,244,182	66,013,689,389	7,241,554,793
Ganancias por diferencias de cambio	38,676,006,319	46,688,615,104	-8,012,608,785
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,494,731,293	1,225,474,864	269,256,430
Otros ingresos financieros	410,472,737	624,862,884	-214,390,146
Total ingresos financieros	138,224,423,786	131,032,381,229	7,192,042,557
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	43,864,550,891	32,482,491,514	11,382,059,377
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	234,640,001	234,640,001	0
Por obligaciones con entidades financieras	3,914,546,444	2,748,714,097	1,165,832,347
Pérdidas por diferencias de cambio	37,619,058,279	46,137,605,056	-8,518,546,777
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	14,085,965	7,982,470	6,103,495
Otros gastos financieros	195,994,194	208,335,403	-12,341,209
Total gastos financieros	85,842,875,775	81,819,768,541	4,023,107,233
Gasto por estimación de deterioro de activos	28,227,040,620	29,273,719,761	-1,046,679,140
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	7,562,852,704	8,899,063,211	-1,336,210,507
Resultado financiero	31,717,360,095	28,837,956,138	2,879,403,957
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,899,634,048	2,669,757,290	229,876,757
Por bienes mantenidos para la venta	1,116,402,069	1,417,067,548	-300,665,479
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	61,292,721	92,234,457	-30,941,736
Otros ingresos con partes relacionadas	54,986,472	44,426,746	10,559,726
Otros ingresos operativos	1,334,753,380	914,920,702	419,832,678
Total otros ingresos de operación	5,467,068,690	5,138,406,744	328,661,946

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Diciembre 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	2,733,184,091	2,316,884,970	416,299,120
Por bienes mantenidos para la venta	1,506,098,028	1,573,153,462	-67,055,434
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,402,367	1,273,254	5,129,113
Por provisiones	20,799,179	16,344,790	4,454,389
Otros gastos con partes relacionadas	205,471,237	237,088,966	-31,617,730
Otros gastos operativos	3,075,404,831	2,583,686,364	491,718,468
Total otros gastos de operación	7,547,359,733	6,728,431,806	818,927,927
Resultado operacional bruto	¢ 29,637,069,051	27,247,931,076	2,389,137,975
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 12,064,287,262	10,592,733,697	1,471,553,565
Otros gastos de administración	8,093,520,740	7,502,336,257	591,184,483
Total gastos administrativos	20,157,808,002	18,095,069,954	2,062,738,048
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	9,479,261,049	9,152,861,122	326,399,928
Participaciones sobre la utilidad	426,566,747	411,878,750	14,687,997
Resultado del período	¢ 9,052,694,302	8,740,982,371	311,711,931

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno