



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 11,581,943,333	12,855,907,300	-1,273,963,967
Efectivo	4,175,191,006	5,597,725,053	-1,422,534,047
Banco Central	5,146,487,987	5,375,629,277	-229,141,289
Entidades Financieras del País	2,260,264,340	1,882,552,970	377,711,370
Inversiones en Instrumentos Financieros	357,560,848,415	314,022,070,287	43,538,778,128
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	248,031,793,370	259,387,658,320	-11,355,864,950
Al costo amortizado	104,007,757,130	49,749,656,177	54,258,100,953
Productos por Cobrar	5,642,876,436	5,192,237,519	450,638,917
Estimación por Deterioro	-121,578,520	-307,481,728	185,903,208
Cartera de Crédito	427,931,681,021	387,673,188,296	40,258,492,725
Créditos Vigentes	435,544,792,788	391,504,895,493	44,039,897,295
Créditos Vencidos	54,067,384,150	46,176,429,678	7,890,954,473
Créditos en Cobro Judicial	3,646,280,853	3,526,629,363	119,651,489
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,117,762,879	-4,215,302,373	97,539,493
Productos por Cobrar	4,918,451,517	4,174,919,772	743,531,745
(Estimación por Deterioro)	-66,127,465,407	-53,494,383,637	-12,633,081,770
Cuentas y Comisiones por Cobrar	25,343,329	104,318,994	-78,975,665
Comisiones por Cobrar	21,651,531	88,875,732	-67,224,200
Cuentas con Partes Relacionadas	9,502,394	13,132,599	-3,630,205
Otras Cuentas por Cobrar	0	163,696,322	-163,696,322
(Estimación por Deterioro)	-5,810,596	-161,385,659	155,575,063
Bienes Mantenidos para la Venta	2,055,857,778	1,777,567,918	278,289,860
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,451,135,946	3,357,308,013	93,827,932
Bienes adquiridos o producidos para la venta	145,772,088	133,524,699	12,247,389
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,541,050,255	-1,713,264,795	172,214,539
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,218,777,895	1,011,244,101	207,533,794
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,216,364,981	12,224,959,023	5,991,405,958
Otros Activos	4,345,400,160	3,055,090,209	1,290,309,951
Cargos Diferidos	382,495,600	121,503,937	260,991,663
Activos Intangibles	208,281,914	368,461,786	-160,179,872
Gastos pagados por anticipado	3,754,622,646	2,565,124,486	1,189,498,160
Total Activo	¢ 822,936,216,913	732,724,346,128	90,211,870,786

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2024	2023	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 599,329,335,867	532,886,054,227	66,443,281,640
A la Vista	59,225,521,881	56,302,053,889	2,923,467,992
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	45,429,813	30,170,815	15,258,997
A a Plazo	532,133,942,009	469,479,691,972	62,654,250,037
Cargos Financieros por Pagar	7,924,442,165	7,074,137,550	850,304,614
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	30,006,521,313	29,771,881,312	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	676,521,313	441,881,312	234,640,001
Obligaciones con Entidades	44,760,860,878	45,547,158,206	-786,297,328
A Plazo	44,889,907,550	45,623,832,874	-733,925,324
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-302,253,700	-284,990,886	-17,262,813
Cargos Financieros por Pagar	173,207,028	208,316,218	-35,109,191
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	14,194,340,652	15,072,731,445	-878,390,793
Provisiones	214,163,204	185,708,599	28,454,605
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,980,177,448	14,887,022,846	-906,845,398
Otros pasivos	978,259,081	500,261,181	477,997,900
Ingresos Diferidos	12,956,746	5,780,531	7,176,214
Otros Pasivos	965,302,335	494,480,650	470,821,686
Aportaciones de Capital por Pagar	4,748,360,369	4,184,507,476	0
Total Pasivo	694,017,678,159	627,962,593,846	66,055,084,314
Patrimonio			
Capital Social	71,798,531,026	70,062,135,752	1,736,395,274
Capital Pagado	71,798,531,026	70,062,135,752	1,736,395,274
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	3,920,062,067	0	3,920,062,067
Ajustes al Patrimonio	9,905,035,545	-2,362,881,647	12,267,917,193
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,542,841,483	1,762,266,963	3,780,574,520
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	360,122,236	-3,204,228,924	3,564,351,161
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,137,927,487	1,280,605,839	1,857,321,648
	864,144,339	-2,201,525,525	3,065,669,864
Reservas Patrimoniales	42,510,966,387	36,014,645,026	6,496,321,362
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	346,335,352	-346,335,352
Resultado del Período	783,943,728	701,517,799	82,425,929
Total Patrimonio	128,918,538,754	104,761,752,282	24,156,786,472
Total Pasivo y Patrimonio	822,936,216,913	732,724,346,128	90,211,870,786
Cuentas Contingentes Deudoras	16,787,586,984	13,498,909,246	3,288,677,738
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,633,441,279,888	1,433,553,657,410	199,887,622,478
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,514,666,388	2,108,416,804	406,249,584

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 Enero de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	1,999,632,392	1,915,511,845	84,120,546
Por cartera de crédito	6,525,549,056	5,802,030,450	723,518,606
Ganancias por diferencias de cambio	2,319,566,880	5,160,997,722	-2,841,430,842
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	250,914,257	0	250,914,257
Otros ingresos financieros	31,940,726	30,481,688	1,459,038
Total ingresos financieros	11,127,603,310	12,909,021,705	-1,781,418,395
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3,890,162,813	3,031,604,508	858,558,305
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19,553,333	19,553,333	0
Por obligaciones con entidades financieras	277,715,310	328,099,828	-50,384,518
Pérdidas por diferencias de cambio	2,225,770,807	5,209,142,239	-2,983,371,432
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0	0
Otros gastos financieros	25,712,838	24,021,398	1,691,441
Total gastos financieros	6,438,915,101	8,612,421,306	-2,173,506,205
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,872,322,284	2,741,226,423	131,095,861
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	602,252,837	648,802,103	-46,549,266
Resultado financiero	2,418,618,762	2,204,176,078	214,442,684
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	299,225,479	224,146,465	75,079,014
Por bienes mantenidos para la venta	69,399,034	125,583,027	-56,183,993
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	7,028,546	3,061,104	3,967,442
Otros ingresos con partes relacionadas	4,243,588	5,489,741	-1,246,152
Otros ingresos operativos	166,804,632	95,240,684	71,563,948
Total otros ingresos de operación	546,701,280	453,521,020	93,180,260

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Enero de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2024	2023	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	224,261,138	190,254,220	34,006,918
Por bienes mantenidos para la venta	80,933,649	111,465,122	-30,531,473
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	1,750,000	0	1,750,000
Otros gastos con partes relacionadas	12,282,431	15,153,210	-2,870,779
Otros gastos operativos	223,399,075	167,747,506	55,651,569
Total otros gastos de operación	542,626,293	484,620,058	58,006,235
Resultado operacional bruto	¢ 2,422,693,749	2,173,077,041	249,616,708
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 959,149,781	915,045,662	44,104,120
Otros gastos de administración	633,783,189	523,457,767	110,325,422
Total gastos administrativos	1,592,932,970	1,438,503,429	154,429,541
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	829,760,779	734,573,612	95,187,167
Participaciones sobre la utilidad	45,817,051	33,055,813	12,761,238
Resultado del período	¢ 783,943,728	701,517,799	82,425,929

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno