



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 29 de Febrero de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 11,316,925,904	10,327,301,146	989,624,758
Efectivo	3,964,559,125	4,743,358,055	-778,798,930
Banco Central	5,754,344,891	3,799,175,233	1,955,169,658
Entidades Financieras del País	1,598,021,888	1,784,767,858	-186,745,970
Inversiones en Instrumentos Financieros	359,801,776,890	318,848,860,908	40,952,915,982
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	247,316,966,150	267,525,656,966	-20,208,690,816
Al costo amortizado	106,957,757,130	46,796,423,070	60,161,334,060
Productos por Cobrar	5,647,032,669	4,847,066,643	799,966,026
Estimación por Deterioro	-119,979,058	-320,285,771	200,306,712
Cartera de Crédito	429,804,177,005	390,960,355,940	38,843,821,065
Créditos Vigentes	434,368,026,194	394,452,011,954	39,916,014,241
Créditos Vencidos	58,354,755,524	47,379,363,978	10,975,391,546
Créditos en Cobro Judicial	3,649,280,436	3,689,980,873	-40,700,436
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,121,816,507	-4,263,722,373	141,905,866
Productos por Cobrar	4,753,133,046	3,978,314,788	774,818,258
(Estimación por Deterioro)	-67,199,201,689	-54,275,593,280	-12,923,608,409
Cuentas y Comisiones por Cobrar	17,985,868	63,445,416	-45,459,548
Comisiones por Cobrar	25,337,665	59,113,938	-33,776,273
Cuentas con Partes Relacionadas	443,988	13,114,738	-12,670,750
Otras Cuentas por Cobrar	0	147,797,676	-147,797,676
(Estimación por Deterioro)	-7,795,785	-156,580,936	148,785,151
Bienes Mantenedos para la Venta	2,012,387,179	1,670,263,727	342,123,451
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,388,630,462	3,180,811,968	207,818,494
Bienes adquiridos o producidos para la venta	138,922,338	136,842,389	2,079,949
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,515,165,621	-1,647,390,630	132,225,008
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,232,407,632	1,016,327,420	216,080,213
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,290,275,515	13,281,910,180	5,008,365,335
Otros Activos	3,801,462,190	3,277,166,748	524,295,442
Cargos Diferidos	366,804,526	113,130,163	253,674,363
Activos Intangibles	190,845,718	311,527,457	-120,681,740
Gastos pagados por anticipado	3,243,811,946	2,852,509,128	391,302,818
Total Activo	¢ 826,277,398,183	739,445,631,486	86,831,766,697

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 29 de Febrero 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	¢ 602,309,782,156	538,834,676,406	63,475,105,751
A la Vista	57,663,669,797	55,911,093,625	1,752,576,171
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	49,080,012	33,788,824	15,291,188
A a Plazo	537,288,154,448	475,666,183,037	61,621,971,412
Cargos Financieros por Pagar	7,308,877,899	7,223,610,920	85,266,979
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	30,026,074,646	29,791,434,645	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	696,074,646	461,434,645	234,640,001
Obligaciones con Entidades	43,962,426,175	44,750,638,110	-788,211,936
A Plazo	44,102,021,107	44,838,086,936	-736,065,828
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-296,564,021	-281,002,368	-15,561,653
Cargos Financieros por Pagar	156,969,088	193,553,542	-36,584,454
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	14,280,001,885	14,025,505,915	254,495,970
Provisiones	254,595,597	185,445,194	69,150,403
Otras Cuentas por Pagar Diversas	14,025,406,288	13,840,060,721	185,345,567
Otros pasivos	444,965,326	707,586,782	-262,621,456
Ingresos Diferidos	12,584,797	7,433,893	5,150,904
Otros Pasivos	432,380,529	700,152,889	-267,772,360
Aportaciones de Capital por Pagar	4,973,222,786	4,408,765,064	0
Total Pasivo	695,996,472,975	632,518,606,922	63,477,866,052
Patrimonio			
Capital Social	72,050,018,716	70,522,941,970	1,527,076,747
Capital Pagado	72,050,018,716	70,522,941,970	1,527,076,747
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	4,128,031,548	0	4,128,031,548
Ajustes al Patrimonio	10,269,386,962	-1,470,743,932	11,740,130,893
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,542,841,483	2,516,546,374	3,026,295,109
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	632,435,854	-3,096,421,789	3,728,857,643
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,208,494,269	1,329,696,268	1,878,798,001
	885,615,356	-2,220,564,784	3,106,180,140
Reservas Patrimoniales	42,510,966,387	36,014,706,621	6,496,259,766
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	716,927,959	-716,927,959
Resultado del Período	1,322,521,595	1,143,191,945	179,329,650
Total Patrimonio	130,280,925,208	106,927,024,564	23,353,900,645
Total Pasivo y Patrimonio	826,277,398,183	739,445,631,486	86,831,766,697
Cuentas Contingentes Deudoras	16,546,089,377	13,968,236,402	2,577,852,975
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,610,180,834,857	1,450,246,181,332	159,934,653,525
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,558,740,806	2,224,237,323	334,503,482

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 29 de Febrero de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 4,052,024,352	3,753,247,498	298,776,855
Por cartera de crédito	12,544,228,846	11,145,136,427	1,399,092,419
Ganancias por diferencias de cambio	4,818,946,061	11,838,151,878	-7,019,205,818
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	250,914,257	0	250,914,257
Otros ingresos financieros	72,587,383	56,642,763	15,944,620
Total ingresos financieros	21,738,700,899	26,793,178,566	-5,054,477,667
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	7,797,117,089	6,249,522,111	1,547,594,979
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	39,106,667	39,106,667	0
Por obligaciones con entidades financieras	544,478,613	639,607,995	-95,129,382
Pérdidas por diferencias de cambio	4,637,670,297	11,783,773,844	-7,146,103,547
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0	0
Otros gastos financieros	39,991,527	37,392,743	2,598,785
Total gastos financieros	13,058,364,194	18,749,403,359	-5,691,039,165
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,859,161,678	4,781,650,369	77,511,308
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	932,880,784	1,224,756,866	-291,876,082
Resultado financiero	4,754,055,812	4,486,881,703	267,174,108
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	543,100,302	416,467,183	126,633,119
Por bienes mantenidos para la venta	158,103,188	252,837,202	-94,734,014
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	14,006,784	8,144,423	5,862,361
Otros ingresos con partes relacionadas	9,474,699	10,717,028	-1,242,329
Otros ingresos operativos	327,963,656	143,649,515	184,314,141
Total otros ingresos de operación	1,052,648,629	831,815,351	220,833,278

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 29 de Febrero 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	467,103,957	401,830,985	65,272,972
Por bienes mantenidos para la venta	191,584,756	216,440,614	-24,855,858
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	3,500,000	0	3,500,000
Otros gastos con partes relacionadas	25,665,014	31,106,041	-5,441,026
Otros gastos operativos	418,696,423	370,574,089	48,122,334
Total otros gastos de operación	1,106,550,150	1,019,951,729	86,598,422
Resultado operacional bruto	¢ 4,700,154,290	4,298,745,326	401,408,965
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 1,996,270,287	1,868,658,203	127,612,084
Otros gastos de administración	1,319,044,637	1,233,027,494	86,017,143
Total gastos administrativos	3,315,314,924	3,101,685,697	213,629,227
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	1,384,839,367	1,197,059,629	187,779,738
Participaciones sobre la utilidad	62,317,772	53,867,683	8,450,088
Resultado del período	¢ 1,322,521,595	1,143,191,945	179,329,650

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno