



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

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 12,120,802,736	10,911,112,702	1,209,690,034
Efectivo	4,075,101,863	4,956,402,814	-881,300,951
Banco Central	6,088,916,375	2,882,233,516	3,206,682,859
Entidades Financieras del País	1,956,784,498	3,072,476,372	-1,115,691,875
Inversiones en Instrumentos Financieros	359,474,008,433	326,898,828,128	32,575,180,305
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	238,618,157,023	273,820,847,822	-35,202,690,799
Al costo amortizado	113,957,757,130	46,696,423,070	67,261,334,060
Productos por Cobrar	7,007,695,394	6,688,623,939	319,071,455
Estimación por Deterioro	-109,601,115	-307,066,704	197,465,589
Cartera de Crédito	433,246,310,421	395,922,458,930	37,323,851,491
Créditos Vigentes	438,551,776,247	399,841,968,508	38,709,807,739
Créditos Vencidos	59,286,512,668	47,561,218,869	11,725,293,799
Créditos en Cobro Judicial	3,408,961,739	3,678,719,035	-269,757,296
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,106,703,478	-4,348,978,575	242,275,097
Productos por Cobrar	5,043,507,317	4,213,588,363	829,918,954
(Estimación por Deterioro)	-68,937,744,072	-55,024,057,271	-13,913,686,801
Cuentas y Comisiones por Cobrar	15,960,036	27,045,772	-11,085,736
Comisiones por Cobrar	22,894,458	23,782,232	-887,773
Cuentas con Partes Relacionadas	500,401	13,096,877	-12,596,476
Otras Cuentas por Cobrar	0	145,383,187	-145,383,187
(Estimación por Deterioro)	-7,434,823	-155,216,524	147,781,700
Bienes Mantenedos para la Venta	1,966,529,047	1,731,235,860	235,293,187
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,320,507,036	3,134,427,736	186,079,300
Bienes adquiridos o producidos para la venta	132,048,143	176,313,564	-44,265,421
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,486,026,133	-1,579,505,440	93,479,307
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,241,057,215	1,017,464,796	223,592,419
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,674,757,008	14,810,624,926	3,864,132,082
Otros Activos	4,742,005,761	3,151,913,858	1,590,091,904
Cargos Diferidos	351,113,453	104,756,390	246,357,063
Activos Intangibles	1,611,678,531	359,814,201	1,251,864,330
Gastos pagados por anticipado	2,779,213,777	2,687,343,267	91,870,510
Total Activo	¢ 831,481,430,655	754,470,684,971	77,010,745,685

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Marzo 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	¢ 606,408,924,048	542,372,773,590	64,036,150,458
A la Vista	59,033,711,289	51,996,583,904	7,037,127,385
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	49,004,915	32,382,566	16,622,350
A a Plazo	540,099,683,418	482,964,359,133	57,135,324,285
Cargos Financieros por Pagar	7,226,524,425	7,379,447,987	-152,923,561
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	30,045,627,980	29,810,987,979	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	715,627,980	480,987,979	234,640,001
Obligaciones con Entidades	43,109,413,225	51,062,677,182	-7,953,263,957
A Plazo	43,241,581,516	51,177,978,320	-7,936,396,805
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-291,533,543	-346,650,922	55,117,379
Cargos Financieros por Pagar	159,365,253	231,349,785	-71,984,531
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	15,278,250,734	14,115,250,607	1,163,000,127
Provisiones	229,966,271	145,060,587	84,905,684
Otras Cuentas por Pagar Diversas	15,048,284,462	13,970,190,019	1,078,094,443
Otros pasivos	2,656,713,117	279,620,245	2,377,092,872
Ingresos Diferidos	2,222,689,921	19,202,545	2,203,487,376
Otros Pasivos	434,023,196	260,417,700	173,605,496
Aportaciones de Capital por Pagar	5,177,503,170	4,541,667,898	0
Total Pasivo	702,676,432,273	642,182,977,500	60,493,454,773
Patrimonio			
Capital Social	72,162,529,229	71,043,634,029	1,118,895,200
Capital Pagado	72,162,529,229	71,043,634,029	1,118,895,200
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2,268,387,405	0	2,268,387,405
Ajustes al Patrimonio	9,807,739,665	2,654,751,094	7,152,988,571
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,542,841,483	3,375,128,132	2,167,713,351
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	332,577,286	-1,353,959,567	1,686,536,853
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,086,939,139	1,969,958,394	1,116,980,746
	845,381,757	-1,336,375,864	2,181,757,622
Reservas Patrimoniales	42,510,966,387	36,014,741,845	6,496,224,542
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	716,927,959	-716,927,959
Resultado del Período	2,055,375,697	1,857,652,543	197,723,153
Total Patrimonio	128,804,998,382	112,287,707,470	16,517,290,912
Total Pasivo y Patrimonio	831,481,430,655	754,470,684,971	77,010,745,685
Cuentas Contingentes Deudoras	15,871,523,035	13,665,791,691	2,205,731,344
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,617,897,719,926	1,468,850,627,292	149,047,092,634
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,616,982,302	2,244,153,419	372,828,883

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

Cuadro B
1 de 2

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 6,008,038,931	5,786,639,941	221,398,990
Por cartera de crédito	19,298,085,600	17,144,979,241	2,153,106,360
Ganancias por diferencias de cambio	7,063,623,531	14,406,975,239	-7,343,351,709
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	674,778,750	494	674,778,255
Otros ingresos financieros	94,786,157	92,250,527	2,535,630
Total ingresos financieros	33,139,312,969	37,430,845,443	-4,291,532,474
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11,667,126,404	9,603,468,443	2,063,657,960
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	58,660,000	58,660,000	0
Por obligaciones con entidades financieras	800,882,361	993,940,832	-193,058,471
Pérdidas por diferencias de cambio	6,806,971,084	14,281,824,942	-7,474,853,858
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	188,789	0	188,789
Otros gastos financieros	59,231,197	48,056,698	11,174,499
Total gastos financieros	19,393,059,835	24,985,950,916	-5,592,891,081
Gasto por estimación de deterioro de activos	7,626,733,976	7,390,248,434	236,485,542
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	1,266,696,728	1,916,839,034	-650,142,307
Resultado financiero	7,386,215,886	6,971,485,128	414,730,759
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	803,311,510	656,171,131	147,140,378
Por bienes mantenidos para la venta	248,716,931	380,593,897	-131,876,966
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	22,656,366	9,281,799	13,374,567
Otros ingresos con partes relacionadas	14,771,593	15,744,411	-972,818
Otros ingresos operativos	566,076,294	227,705,397	338,370,897
Total otros ingresos de operación	1,655,532,694	1,289,496,635	366,036,059

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Marzo 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	688,963,905	617,972,965	70,990,940
Por bienes mantenidos para la venta	321,288,058	311,045,826	10,242,232
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	5,250,000	2,334,000	2,916,000
Otros gastos con partes relacionadas	38,724,320	47,860,764	-9,136,444
Otros gastos operativos	678,262,942	591,381,460	86,881,482
Total otros gastos de operación	1,732,489,225	1,570,595,015	161,894,209
Resultado operacional bruto	¢ 7,309,259,356	6,690,386,747	618,872,609
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 2,984,593,590	2,836,330,521	148,263,069
Otros gastos de administración	2,172,439,905	1,908,870,317	263,569,589
Total gastos administrativos	5,157,033,495	4,745,200,838	411,832,658
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,152,225,860	1,945,185,909	207,039,951
Participaciones sobre la utilidad	96,850,164	87,533,366	9,316,798
Resultado del período	¢ 2,055,375,697	1,857,652,543	197,723,153

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno