



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 19,856,765,246	10,393,578,316	9,463,186,930
Efectivo	3,605,981,100	4,074,618,211	-468,637,111
Banco Central	14,145,321,103	3,232,310,152	10,913,010,951
Entidades Financieras del País	2,105,463,042	3,086,649,952	-981,186,911
Inversiones en Instrumentos Financieros	352,702,840,324	330,531,112,712	22,171,727,612
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	232,323,976,312	277,323,278,929	-44,999,302,617
Al costo amortizado	116,063,993,595	48,872,589,841	67,191,403,754
Productos por Cobrar	4,432,363,107	4,577,939,288	-145,576,180
Estimación por Deterioro	-117,492,690	-242,695,345	125,202,655
Cartera de Crédito	436,559,635,554	399,224,010,171	37,335,625,383
Créditos Vigentes	440,648,438,481	402,177,614,962	38,470,823,519
Créditos Vencidos	62,153,313,564	50,178,318,234	11,974,995,330
Créditos en Cobro Judicial	3,406,931,923	3,367,880,931	39,050,992
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,139,718,531	-4,407,898,492	268,179,960
Productos por Cobrar	5,031,575,887	4,273,157,249	758,418,637
(Estimación por Deterioro)	-70,540,905,770	-56,365,062,714	-14,175,843,056
Cuentas y Comisiones por Cobrar	18,594,126	61,266,779	-42,672,653
Comisiones por Cobrar	26,543,197	56,490,852	-29,947,655
Cuentas con Partes Relacionadas	501,014	13,082,366	-12,581,352
Otras Cuentas por Cobrar	0	150,304,225	-150,304,225
(Estimación por Deterioro)	-8,450,085	-158,610,664	150,160,579
Bienes Mantenedos para la Venta	1,913,603,606	2,062,756,906	-149,153,299
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	3,241,924,188	3,424,558,092	-182,633,904
Bienes adquiridos o producidos para la venta	182,979,943	197,153,998	-14,174,055
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-1,511,300,525	-1,558,955,184	47,654,659
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,269,615,756	1,247,254,391	22,361,365
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,666,071,138	15,687,391,336	2,978,679,803
Otros Activos	3,927,075,721	3,679,676,519	247,399,202
Cargos Diferidos	335,422,379	96,382,616	239,039,763
Activos Intangibles	1,420,657,095	331,225,498	1,089,431,597
Gastos pagados por anticipado	2,170,996,247	3,252,068,405	-1,081,072,158
Total Activo	¢ 834,914,201,471	762,887,047,129	72,027,154,342

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Abril 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	¢ 613,794,294,097	548,700,905,265	65,093,388,832
A la Vista	57,067,928,330	52,696,016,175	4,371,912,155
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	49,854,333	35,120,801	14,733,531
A a Plazo	549,603,404,350	488,374,422,973	61,228,981,377
Cargos Financieros por Pagar	7,073,107,084	7,595,345,316	-522,238,231
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	30,065,181,313	29,830,541,312	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	735,181,313	500,541,312	234,640,001
Obligaciones con Entidades	41,227,167,929	50,965,514,382	-9,738,346,453
A Plazo	41,356,500,842	51,082,874,259	-9,726,373,417
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-278,104,096	-349,602,770	71,498,673
Cargos Financieros por Pagar	148,771,184	232,242,893	-83,471,709
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	13,643,136,072	14,109,326,476	-466,190,404
Provisiones	218,213,879	148,478,858	69,735,021
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,424,922,193	13,960,847,618	-535,925,425
Otros pasivos	3,046,500,706	281,283,833	2,765,216,873
Ingresos Diferidos	2,524,548,418	17,369,481	2,507,178,936
Otros Pasivos	521,952,289	263,914,352	258,037,937
Aportaciones de Capital por Pagar	3,855,989,711	3,917,104,489	-61,114,778
Total Pasivo	705,632,269,829	647,804,675,757	57,827,594,072
Patrimonio			
Capital Social	72,353,605,514	71,214,188,534	1,139,416,980
Capital Pagado	72,353,605,514	71,214,188,534	1,139,416,980
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2,266,460,066	0	2,266,460,066
Ajustes al Patrimonio	9,568,394,121	4,396,268,910	5,172,125,211
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,518,800,746	3,867,400,599	1,651,400,147
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	40,386,926	-1,068,483,083	1,108,870,009
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	3,030,748,182	2,115,434,118	915,314,064
	978,458,267	-518,082,725	1,496,540,992
Reservas Patrimoniales	42,510,966,387	36,731,709,514	5,779,256,873
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	222,202,172	-222,202,172
Resultado del Período	2,582,505,554	2,518,002,242	64,503,312
Total Patrimonio	129,281,931,642	115,082,371,372	14,199,560,270
Total Pasivo y Patrimonio	834,914,201,471	762,887,047,129	72,027,154,342
Cuentas Contingentes Deudoras	17,219,358,130	13,926,435,342	3,292,922,788
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,631,541,258,161	1,485,339,527,615	146,201,730,546
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,587,776,790	2,180,482,144	407,294,647

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

Cuadro B
1 de 2

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	7,930,704,758	7,727,571,479	203,133,280
Por cartera de crédito	25,827,543,949	22,933,876,307	2,893,667,642
Ganancias por diferencias de cambio	9,242,496,467	17,170,473,264	-7,927,976,797
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,130,855,642	94,907,917	1,035,947,725
Otros ingresos financieros	135,696,798	118,022,848	17,673,950
Total ingresos financieros	44,267,297,615	48,044,851,816	-3,777,554,201
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	15,535,777,365	13,112,655,554	2,423,121,811
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	78,213,334	78,213,334	0
Por obligaciones con entidades financieras	1,065,872,315	1,356,821,089	-290,948,775
Pérdidas por diferencias de cambio	8,879,205,248	16,940,643,293	-8,061,438,046
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	188,789	1,882,627	-1,693,838
Otros gastos financieros	79,856,367	63,937,923	15,918,444
Total gastos financieros	25,639,113,417	31,554,153,821	-5,915,040,404
Gasto por estimación de deterioro de activos	12,057,095,506	10,249,153,544	1,807,941,961
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,504,973,223	3,246,255,181	258,718,042
Resultado financiero	10,076,061,915	9,487,799,632	588,262,283
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,009,004,922	844,022,781	164,982,140
Por bienes mantenidos para la venta	289,682,462	463,488,116	-173,805,654
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	35,367,607	16,869,223	18,498,384
Otros ingresos con partes relacionadas	19,923,105	20,217,316	-294,211
Otros ingresos operativos	698,245,850	332,144,394	366,101,456
Total otros ingresos de operación	2,052,223,946	1,676,741,830	375,482,116

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Abril 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	892,010,875	816,906,923	75,103,952
Por bienes mantenidos para la venta	415,773,203	417,269,393	-1,496,191
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	7,000,000	4,668,000	2,332,000
Otros gastos con partes relacionadas	51,880,169	65,361,013	-13,480,844
Otros gastos operativos	992,863,817	798,707,369	194,156,448
Total otros gastos de operación	2,359,528,064	2,102,912,698	256,615,366
Resultado operacional bruto	¢ 9,768,757,797	9,061,628,764	707,129,033
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 3,980,431,153	3,866,337,471	114,093,682
Otros gastos de administración	3,084,132,347	2,558,639,731	525,492,616
Total gastos administrativos	7,064,563,499	6,424,977,201	639,586,298
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	2,704,194,297	2,636,651,562	67,542,735
Participaciones sobre la utilidad	121,688,743	118,649,320	3,039,423
Resultado del período	¢ 2,582,505,554	2,518,002,242	64,503,312

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno