



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

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 26,083,983,946	12,059,687,380	14,024,296,566
Efectivo	4,053,440,142	4,934,425,656	-880,985,514
Banco Central	8,223,482,905	5,032,650,207	3,190,832,699
Entidades Financieras del País	2,021,572,920	2,092,611,518	-71,038,598
Disponibilidades restringidas	11,785,487,980	0	11,785,487,980
Inversiones en Instrumentos Financieros	348,545,455,320	329,501,119,705	19,044,335,615
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	232,927,367,458	276,071,968,422	-43,144,600,964
Al costo amortizado	110,316,533,195	48,086,777,455	62,229,755,740
Productos por Cobrar	5,419,584,831	5,577,389,448	-157,804,617
Estimación por Deterioro	-118,030,164	-235,015,621	116,985,458
Cartera de Crédito	439,379,876,817	405,733,334,817	33,646,542,000
Créditos Vigentes	446,190,668,911	410,052,957,097	36,137,711,814
Créditos Vencidos	60,340,227,732	49,687,192,162	10,653,035,570
Créditos en Cobro Judicial	3,167,182,153	3,369,413,027	-202,230,874
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,164,968,545	-4,447,027,107	282,058,562
Productos por Cobrar	4,976,565,868	4,443,495,588	533,070,280
(Estimación por Deterioro)	-71,129,799,303	-57,372,695,950	-13,757,103,352
Cuentas y Comisiones por Cobrar	13,619,153	59,915,446	-46,296,293
Comisiones por Cobrar	20,130,320	56,830,514	-36,700,194
Cuentas con Partes Relacionadas	897,820	13,064,505	-12,166,685
Otras Cuentas por Cobrar	0	149,073,600	-149,073,600
(Estimación por Deterioro)	-7,408,987	-159,053,173	151,644,186
Bienes Mantenedos para la Venta	2,532,052,354	2,036,416,266	495,636,088
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,464,379,536	3,443,249,647	-978,870,111
Bienes adquiridos o producidos para la venta	176,573,036	189,829,987	-13,256,951
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-108,900,217	-1,596,663,367	1,487,763,150
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,278,004,418	1,249,181,337	28,823,082
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,827,330,074	15,611,294,688	3,216,035,386
Otros Activos	4,556,563,908	3,046,497,559	1,510,066,349
Cargos Diferidos	320,676,122	88,008,842	232,667,280
Activos Intangibles	1,329,765,797	399,925,019	929,840,778
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	737,383,988	0	737,383,988
Gastos pagados por anticipado	2,168,738,001	2,558,563,698	-389,825,697
Total Activo	¢ 841,216,885,991	769,297,447,197	71,919,438,794

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Mayo 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	¢ 620,152,775,944	552,142,359,131	68,010,416,813
A la Vista	56,492,467,023	51,479,170,230	5,013,296,793
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	53,089,718	36,192,961	16,896,758
A a Plazo	558,532,883,981	492,858,487,971	65,674,396,009
Cargos Financieros por Pagar	5,074,335,221	7,768,507,969	-2,694,172,748
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	30,084,734,646	29,850,094,646	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	754,734,646	520,094,646	234,640,001
Obligaciones con Entidades	40,752,782,626	50,887,154,282	-10,134,371,656
A Plazo	40,882,798,001	51,001,376,998	-10,118,578,997
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-273,250,322	-344,527,842	71,277,519
Cargos Financieros por Pagar	143,234,947	230,305,125	-87,070,178
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	13,261,974,375	12,533,186,514	728,787,860
Provisiones	249,213,532	173,857,910	75,355,621
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,012,760,843	12,359,328,604	653,432,239
Otros pasivos	3,073,725,690	470,889,777	2,602,835,913
Ingresos Diferidos	2,760,966,118	15,312,746	2,745,653,372
Otros Pasivos	312,759,572	455,577,030	-142,817,458
Aportaciones de Capital por Pagar	4,112,945,557	4,130,069,583	-17,124,026
Total Pasivo	711,438,938,837	650,013,753,932	61,425,184,905
Patrimonio			
Capital Social	72,381,265,014	69,174,750,595	3,206,514,420
Capital Pagado	72,381,265,014	69,174,750,595	3,206,514,420
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2,269,839,111	2,276,283,163	-6,444,052
Ajustes al Patrimonio	9,496,505,560	7,647,663,773	1,848,841,787
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,516,060,375	3,867,400,599	1,648,659,776
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	60,276,180	218,939,934	-158,663,754
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	2,878,321,632	3,165,005,062	-286,683,430
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,041,847,372	396,318,178	645,529,194
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	3,119,371,081	3,231,084,049	-111,712,968
Total Patrimonio	129,777,947,153	119,283,693,265	10,494,253,889
Total Pasivo y Patrimonio	841,216,885,991	769,297,447,197	71,919,438,794
Cuentas Contingentes Deudoras	17,871,620,244	13,859,911,867	4,011,708,377
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,650,211,786,253	1,500,295,867,830	149,915,918,423
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,552,776,602	2,113,316,992	439,459,610

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

Cuadro B
1 de 2

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	9,769,397,148	9,708,392,339	61,004,809
Por cartera de crédito	32,621,507,500	29,105,314,085	3,516,193,415
Ganancias por diferencias de cambio	12,912,599,772	19,476,114,095	-6,563,514,323
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,130,855,894	273,657,310	857,198,584
Otros ingresos financieros	158,055,053	140,399,144	17,655,909
Total ingresos financieros	56,592,415,367	58,703,876,973	-2,111,461,606
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	19,429,011,408	16,736,707,240	2,692,304,168
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	97,766,667	97,766,667	0
Por obligaciones con entidades financieras	1,292,452,317	1,714,693,763	-422,241,446
Pérdidas por diferencias de cambio	12,404,053,703	19,156,711,595	-6,752,657,892
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	189,020	1,931,820	-1,742,801
Otros gastos financieros	97,582,436	83,697,888	13,884,549
Total gastos financieros	33,321,055,550	37,791,508,973	-4,470,453,422
Gasto por estimación de deterioro de activos	16,170,228,288	12,672,763,574	3,497,464,714
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,884,500,891	3,942,799,274	-58,298,383
Resultado financiero	10,985,632,420	12,182,403,700	-1,196,771,281
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,325,324,825	1,068,652,376	256,672,450
Por bienes mantenidos para la venta	1,657,445,469	484,552,906	1,172,892,563
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	43,756,270	26,469,585	17,286,684
Otros ingresos con partes relacionadas	25,426,619	24,641,680	784,939
Otros ingresos operativos	871,036,004	446,652,448	424,383,556
Total otros ingresos de operación	3,922,989,187	2,050,968,995	1,872,020,192

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Mayo 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	1,073,894,403	1,046,904,684	26,989,720
Por bienes mantenidos para la venta	492,481,895	495,504,784	-3,022,889
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	8,750,000	7,002,000	1,748,000
Otros gastos con partes relacionadas	63,695,055	82,456,279	-18,761,224
Otros gastos operativos	1,268,475,124	1,098,272,710	170,202,414
Total otros gastos de operación	2,908,279,450	2,730,140,457	178,138,993
Resultado operacional bruto	¢ 12,000,342,157	11,503,232,239	497,109,918
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 4,978,797,896	4,883,868,777	94,929,119
Otros gastos de administración	3,755,187,108	3,236,029,379	519,157,729
Total gastos administrativos	8,733,985,004	8,119,898,156	614,086,848
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	3,266,357,153	3,383,334,082	-116,976,929
Participaciones sobre la utilidad	146,986,072	152,250,034	-5,263,962
Resultado del período	¢ 3,119,371,081	3,231,084,049	-111,712,968

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno