



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

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 25,829,758,353	11,101,709,280	14,728,049,074
Efectivo	4,035,798,859	4,594,227,436	-558,428,577
Banco Central	8,071,269,753	3,832,635,320	4,238,634,433
Entidades Financieras del País	1,784,229,468	2,674,846,524	-890,617,056
Disponibilidades restringidas	11,938,460,273	0	11,938,460,273
Inversiones en Instrumentos Financieros	344,648,401,691	337,495,190,615	7,153,211,076
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	230,142,922,517	276,540,131,879	-46,397,209,362
Al costo amortizado	108,366,533,195	54,436,777,455	53,929,755,740
Productos por Cobrar	6,252,072,364	6,755,323,093	-503,250,729
Estimación por Deterioro	-113,126,385	-237,041,812	123,915,428
Cartera de Crédito	440,175,272,012	410,989,156,212	29,186,115,800
Créditos Vigentes	447,038,075,481	416,550,350,767	30,487,724,714
Créditos Vencidos	60,893,070,230	49,018,282,350	11,874,787,880
Créditos en Cobro Judicial	3,611,952,055	3,687,384,412	-75,432,356
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,125,735,847	-4,455,207,351	329,471,503
Productos por Cobrar	5,051,823,825	4,452,045,671	599,778,155
(Estimación por Deterioro)	-72,293,913,733	-58,263,699,637	-14,030,214,096
Cuentas y Comisiones por Cobrar	13,684,464	36,863,456	-23,178,993
Comisiones por Cobrar	20,211,037	23,214,230	-3,003,193
Cuentas con Partes Relacionadas	897,820	13,046,643	-12,148,824
Otras Cuentas por Cobrar	0	156,347,483	-156,347,483
(Estimación por Deterioro)	-7,424,393	-155,744,900	148,320,507
Bienes Mantenidos para la Venta	2,472,852,038	2,281,637,909	191,214,130
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,402,165,123	3,573,839,313	-1,171,674,190
Bienes adquiridos o producidos para la venta	167,234,943	180,271,967	-13,037,024
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-96,548,028	-1,472,473,371	1,375,925,344
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,285,428,965	1,255,249,915	30,179,050
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,751,747,400	16,746,524,442	2,005,222,958
Otros Activos	4,396,650,616	3,225,979,280	1,170,671,336
Cargos Diferidos	305,929,865	164,540,443	141,389,422
Activos Intangibles	1,145,731,211	360,809,468	784,921,743
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	690,150,786	0	690,150,786
Gastos pagados por anticipado	2,254,838,755	2,700,629,370	-445,790,615
Total Activo	¢ 837,573,795,539	783,132,311,109	54,441,484,430

sigue.....



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

.....viene

	2024	2023	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ <u>614,066,689,614</u>	<u>563,298,218,691</u>	<u>50,768,470,923</u>
A la Vista	56,603,794,641	51,333,670,177	5,270,124,464
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	45,553,500	34,344,719	11,208,782
A a Plazo	552,872,278,631	504,013,123,375	48,859,155,256
Cargos Financieros por Pagar	4,545,062,841	7,917,080,420	-3,372,017,579
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>30,104,287,980</u>	<u>29,869,647,979</u>	<u>234,640,001</u>
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	774,287,980	539,647,979	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>41,699,942,109</u>	<u>50,037,874,279</u>	<u>-8,337,932,170</u>
A Plazo	41,847,206,522	50,154,730,520	-8,307,523,998
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-284,116,871	-340,268,886	56,152,015
Cargos Financieros por Pagar	136,852,458	223,412,644	-86,560,186
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>13,649,827,449</u>	<u>13,475,633,914</u>	<u>174,193,535</u>
Provisiones	326,777,623	246,863,064	79,914,559
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,323,049,825	13,228,770,850	94,278,976
Otros pasivos	<u>2,420,397,531</u>	<u>525,133,121</u>	<u>1,895,264,409</u>
Ingresos Diferidos	2,210,126,484	12,077,479	2,198,049,005
Otros Pasivos	210,271,047	513,055,642	-302,784,596
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>4,453,601,890</u>	<u>4,534,913,228</u>	<u>-81,311,338</u>
Total Pasivo	<u>706,394,746,573</u>	<u>661,741,421,212</u>	<u>44,653,325,361</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>74,787,847,078</u>	<u>69,238,040,574</u>	<u>5,549,806,504</u>
Capital Pagado	74,787,847,078	69,238,040,574	5,549,806,504
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	688,091,807	2,481,472,411	-1,793,380,605
Ajustes al Patrimonio	<u>9,370,932,248</u>	<u>9,112,458,186</u>	<u>258,474,062</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,516,060,375 -73,059	5,043,352,285 125,020,258	472,708,091 -125,093,317
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,854,245,866	3,214,775,579	-360,529,713
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,000,699,065	729,310,063	271,389,001
Reservas Patrimoniales	<u>42,510,966,387</u>	<u>36,731,709,514</u>	<u>5,779,256,873</u>
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	222,202,172	-222,202,172
Resultado del Período	<u>3,821,211,446</u>	<u>3,605,007,040</u>	<u>216,204,407</u>
Total Patrimonio	<u>131,179,048,966</u>	<u>121,390,889,897</u>	<u>9,788,159,069</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>837,573,795,539</u>	<u>783,132,311,109</u>	<u>54,441,484,430</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>17,723,501,681</u>	<u>14,215,649,833</u>	<u>3,507,851,848</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,659,806,014,689</u>	<u>1,527,620,925,127</u>	<u>132,185,089,562</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>2,544,120,322</u>	<u>2,085,313,954</u>	<u>458,806,369</u>

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

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 11,622,574,680	11,696,371,272	-73,796,593
Por cartera de crédito	39,242,295,265	35,148,879,889	4,093,415,375
Ganancias por diferencias de cambio	17,769,682,946	21,361,917,824	-3,592,234,878
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,239,805,926	273,657,310	966,148,616
Otros ingresos financieros	173,262,120	169,767,483	3,494,637
Total ingresos financieros	70,047,620,936	68,650,593,778	1,397,027,158
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	23,242,216,616	20,505,135,847	2,737,080,769
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	117,320,000	117,320,000	0
Por obligaciones con entidades financieras	1,514,373,432	2,067,019,303	-552,645,871
Pérdidas por diferencias de cambio	17,187,614,879	20,931,041,838	-3,743,426,958
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,095,957	1,931,820	1,164,137
Otros gastos financieros	103,468,335	94,178,790	9,289,545
Total gastos financieros	42,168,089,221	43,716,627,599	-1,548,538,378
Gasto por estimación de deterioro de activos	18,162,628,165	14,656,645,721	3,505,982,444
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,326,086,456	4,313,551,588	12,534,869
Resultado financiero	14,042,990,007	14,590,872,046	-547,882,040
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,563,653,716	1,290,054,749	273,598,967
Por bienes mantenidos para la venta	1,685,366,598	677,915,440	1,007,451,159
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	51,180,817	32,538,164	18,642,653
Otros ingresos con partes relacionadas	29,165,679	28,420,825	744,854
Otros ingresos operativos	1,076,095,246	553,043,514	523,051,732
Total otros ingresos de operación	4,405,462,057	2,581,972,692	1,823,489,364

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Junio de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2024	2023	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	1,407,720,058	1,274,870,103	132,849,955
Por bienes mantenidos para la venta	544,270,602	675,997,233	-131,726,631
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	0	0
Por provisiones	10,500,000	9,336,000	1,164,000
Otros gastos con partes relacionadas	76,403,445	99,539,719	-23,136,274
Otros gastos operativos	1,638,876,197	1,481,531,113	157,345,084
Total otros gastos de operación	3,693,879,698	3,541,274,169	152,605,528
Resultado operacional bruto	¢ 14,754,572,366	13,631,570,570	1,123,001,796
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 5,966,697,257	5,897,668,905	69,028,353
Otros gastos de administración	4,786,606,578	3,959,025,183	827,581,395
Total gastos administrativos	10,753,303,835	9,856,694,088	896,609,747
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,001,268,530	3,774,876,481	226,392,049
Participaciones sobre la utilidad	180,057,084	169,869,442	10,187,642
Resultado del período	¢ 3,821,211,446	3,605,007,040	216,204,407

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno