



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

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 23,280,329,756	8,513,838,153	14,766,491,603
Efectivo	3,962,270,535	4,828,144,016	-865,873,481
Banco Central	6,059,640,549	1,942,011,021	4,117,629,529
Entidades Financieras del País	1,564,212,242	1,743,683,117	-179,470,875
Disponibilidades restringidas	11,694,206,430	0	11,694,206,430
Inversiones en Instrumentos Financieros	346,630,071,166	343,672,297,753	2,957,773,413
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	229,777,273,167	281,410,991,726	-51,633,718,558
Al costo amortizado	111,354,664,448	55,598,822,846	55,755,841,602
Productos por Cobrar	5,615,074,507	6,898,421,465	-1,283,346,959
Estimación por Deterioro	-116,940,955	-235,938,283	118,997,328
Cartera de Crédito	438,869,476,983	413,985,079,764	24,884,397,219
Créditos Vigentes	448,422,163,670	419,940,640,464	28,481,523,206
Créditos Vencidos	58,467,656,805	49,984,290,329	8,483,366,476
Créditos en Cobro Judicial	3,488,459,952	3,864,091,707	-375,631,755
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,089,934,868	-4,412,855,859	322,920,991
Productos por Cobrar	5,092,538,355	4,644,586,810	447,951,546
(Estimación por Deterioro)	-72,511,406,931	-60,035,673,686	-12,475,733,245
Cuentas y Comisiones por Cobrar	26,466,450	49,388,743	-22,922,293
Comisiones por Cobrar	23,542,695	33,504,428	-9,961,733
Cuentas con Partes Relacionadas	14,120,972	13,046,643	1,074,328
Otras Cuentas por Cobrar	0	158,538,391	-158,538,391
(Estimación por Deterioro)	-11,197,216	-155,700,718	144,503,502
Bienes Mantenidos para la Venta	2,583,412,111	2,411,446,202	171,965,909
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,502,945,875	3,717,949,366	-1,215,003,490
Bienes adquiridos o producidos para la venta	177,014,263	172,876,392	4,137,871
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-96,548,028	-1,479,379,556	1,382,831,529
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,225,347,388	1,258,920,797	-33,573,408
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,676,773,990	17,148,688,305	1,528,085,684
Otros Activos	3,862,915,046	3,604,922,619	257,992,428
Cargos Diferidos	291,183,608	268,792,277	22,391,330
Activos Intangibles	965,681,291	318,309,194	647,372,097
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	641,529,273	0	641,529,273
Gastos pagados por anticipado	1,964,520,874	3,017,821,148	-1,053,300,273
Total Activo	¢ 835,154,792,891	790,644,582,337	44,510,210,554

sigue.....



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

.....viene

	2024	2023	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 610,464,026,091	570,413,650,030	40,050,376,061
A la Vista	53,780,409,290	50,663,624,579	3,116,784,711
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	49,866,511	32,689,682	17,176,829
A a Plazo	552,231,645,726	511,735,073,538	40,496,572,188
Cargos Financieros por Pagar	4,402,104,564	7,982,262,231	-3,580,157,667
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	30,123,841,313	29,889,201,312	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	793,841,313	559,201,312	234,640,001
Obligaciones con Entidades	42,091,627,436	48,984,746,213	-6,893,118,778
A Plazo	42,233,784,295	49,100,970,217	-6,867,185,923
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-289,588,967	-334,408,843	44,819,875
Cargos Financieros por Pagar	147,432,108	218,184,839	-70,752,730
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	12,570,726,651	12,044,518,247	526,208,404
Provisiones	499,355,064	336,976,625	162,378,440
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,071,371,587	11,707,541,622	363,829,965
Otros pasivos	3,063,667,910	620,338,463	2,443,329,448
Ingresos Diferidos	2,365,569,246	16,154,149	2,349,415,098
Otros Pasivos	698,098,664	604,184,314	93,914,350
Aportaciones de Capital por Pagar	4,661,309,046	4,812,046,187	-150,737,141
Total Pasivo	702,975,198,447	666,764,500,453	36,210,697,995
Patrimonio			
Capital Social	75,028,542,414	70,617,822,812	4,410,719,601
Capital Pagado	75,028,542,414	70,617,822,812	4,410,719,601
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	688,091,807	2,686,317,781	-1,998,225,975
Ajustes al Patrimonio	9,168,619,020	9,541,533,088	-372,914,067
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,516,060,375 -83,495,333	5,542,841,483 -14,417,822	-26,781,107 -69,077,511
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,695,024,623	3,169,660,346	-474,635,722
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,041,029,355	843,449,081	197,580,274
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	4,783,374,815	4,080,496,517	702,878,298
Total Patrimonio	132,179,594,443	123,880,081,884	8,299,512,559
Total Pasivo y Patrimonio	835,154,792,891	790,644,582,337	44,510,210,554
Cuentas Contingentes Deudoras	17,812,162,230	14,337,784,118	3,474,378,112
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,669,504,805,454	1,547,294,232,460	122,210,572,994
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,575,914,621	2,329,465,732	246,448,890

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

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 13,417,810,038	14,308,562,305	-890,752,267
Por cartera de crédito	46,051,313,619	41,433,108,342	4,618,205,278
Ganancias por diferencias de cambio	21,731,385,136	24,702,016,008	-2,970,630,871
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,239,805,926	562,623,285	677,182,641
Otros ingresos financieros	184,924,508	195,160,993	-10,236,484
Total ingresos financieros	82,625,239,228	81,201,470,932	1,423,768,296
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	26,985,968,159	24,385,538,403	2,600,429,755
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	136,873,334	136,873,334	0
Por obligaciones con entidades financieras	1,738,639,160	2,404,352,639	-665,713,479
Pérdidas por diferencias de cambio	21,075,997,840	24,148,925,788	-3,072,927,948
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,095,957	1,931,820	1,164,137
Otros gastos financieros	125,768,673	106,650,857	19,117,816
Total gastos financieros	50,066,343,123	51,184,272,841	-1,117,929,718
Gasto por estimación de deterioro de activos	19,964,056,673	17,650,729,579	2,313,327,094
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,700,453,912	4,661,015,824	39,438,088
Resultado financiero	17,295,293,344	17,027,484,335	267,809,009
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	1,875,236,712	1,537,257,925	337,978,787
Por bienes mantenidos para la venta	1,694,265,279	749,782,135	944,483,144
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	58,573,367	36,315,983	22,257,384
Otros ingresos con partes relacionadas	33,657,714	32,691,199	966,515
Otros ingresos operativos	1,234,074,488	668,702,637	565,371,851
Total otros ingresos de operación	4,895,807,559	3,024,749,879	1,871,057,680

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Julio de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2024	2023	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	1,610,272,078	1,496,952,340	113,319,738
Por bienes mantenidos para la venta	566,811,318	798,212,376	-231,401,058
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	106,937	-106,937
Por provisiones	12,250,000	11,670,000	580,000
Otros gastos con partes relacionadas	85,794,114	117,103,287	-31,309,173
Otros gastos operativos	2,105,108,616	1,839,958,890	265,149,726
Total otros gastos de operación	4,420,293,415	4,264,003,830	156,289,585
Resultado operacional bruto	¢ 17,770,807,488	15,788,230,384	1,982,577,104
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 6,902,987,935	6,923,304,316	-20,316,381
Otros gastos de administración	5,859,050,113	4,592,154,846	1,266,895,266
Total gastos administrativos	12,762,038,048	11,515,459,162	1,246,578,886
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	5,008,769,440	4,272,771,222	735,998,218
Participaciones sobre la utilidad	225,394,625	192,274,705	33,119,920
Resultado del período	¢ 4,783,374,815	4,080,496,517	702,878,298

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno