



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

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 21,014,641,991	22,703,950,571	-1,689,308,580
Efectivo	4,071,934,069	3,980,988,530	90,945,539
Banco Central	4,268,074,370	16,916,405,472	-12,648,331,103
Entidades Financieras del País	1,067,745,630	1,806,556,569	-738,810,939
Disponibilidades restringidas	11,606,887,922	0	11,606,887,922
Inversiones en Instrumentos Financieros	335,136,323,954	320,491,475,318	14,644,848,636
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	218,534,994,517	275,913,382,117	-57,378,387,600
Al costo amortizado	110,238,192,514	37,374,616,883	72,863,575,631
Productos por Cobrar	6,495,964,355	7,478,254,005	-982,289,650
Estimación por Deterioro	-132,827,432	-274,777,687	141,950,255
Cartera de Crédito	444,862,609,229	427,716,192,965	17,146,416,264
Créditos Vigentes	453,031,866,681	432,676,482,521	20,355,384,160
Créditos Vencidos	60,239,557,965	51,488,203,018	8,751,354,947
Créditos en Cobro Judicial	4,541,405,352	4,523,868,613	17,536,740
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,194,406,144	-4,369,434,329	175,028,185
Productos por Cobrar	5,126,318,277	4,665,627,481	460,690,796
(Estimación por Deterioro)	-73,882,132,903	-61,268,554,339	-12,613,578,564
Cuentas y Comisiones por Cobrar	13,347,220	42,213,387	-28,866,167
Comisiones por Cobrar	17,934,256	35,737,264	-17,803,008
Cuentas con Partes Relacionadas	489,820	13,092,376	-12,602,556
Otras Cuentas por Cobrar	0	148,019,294	-148,019,294
(Estimación por Deterioro)	-5,076,856	-154,635,547	149,558,691
Bienes Mantenidos para la Venta	2,845,543,715	2,192,858,124	652,685,591
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,781,286,915	3,502,797,258	-721,510,343
Bienes adquiridos o producidos para la venta	160,804,828	157,940,827	2,864,002
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-96,548,028	-1,467,879,960	1,371,331,933
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,235,927,245	1,204,373,880	31,553,365
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	19,248,041,650	17,433,315,412	1,814,726,237
Otros Activos	5,268,770,740	3,983,325,772	1,285,444,968
Cargos Diferidos	265,167,389	248,831,858	16,335,531
Activos Intangibles	606,695,829	238,033,937	368,661,892
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	628,910,822	0	628,910,822
Gastos pagados por anticipado	3,767,996,701	3,496,459,978	271,536,723
Total Activo	¢ 829,625,205,744	795,767,705,429	33,857,500,314

sigue.....



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

.....viene

	2024	2023	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 598,262,028,183	574,701,700,021	23,560,328,162
A la Vista	51,599,253,113	51,894,677,364	-295,424,251
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	42,579,585	41,130,112	1,449,474
A a Plazo	542,443,641,557	514,832,305,329	27,611,336,228
Cargos Financieros por Pagar	4,176,553,928	7,933,587,216	-3,757,033,288
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	30,162,947,980	29,928,307,979	234,640,001
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	832,947,980	598,307,979	234,640,001
Obligaciones con Entidades	47,784,826,949	47,403,696,200	381,130,749
A Plazo	47,952,640,867	47,530,198,105	422,442,762
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-314,277,361	-324,261,147	9,983,786
Cargos Financieros por Pagar	146,463,444	197,759,242	-51,295,799
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	11,712,055,320	12,393,555,134	-681,499,814
Provisiones	675,784,005	462,093,803	213,690,203
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,036,271,315	11,931,461,331	-895,190,016
Otros pasivos	2,912,792,142	438,981,025	2,473,811,117
Ingresos Diferidos	2,425,051,903	14,271,745	2,410,780,159
Otros Pasivos	487,740,238	424,709,280	63,030,958
Aportaciones de Capital por Pagar	3,880,614,791	3,896,879,484	-16,264,693
Total Pasivo	694,715,265,365	668,763,119,843	25,952,145,522
Patrimonio			
Capital Social	76,580,982,683	71,148,055,915	5,432,926,768
Capital Pagado	76,580,982,683	71,148,055,915	5,432,926,768
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	1,002,559,975	3,160,839,848	-2,158,279,874
Ajustes al Patrimonio	8,539,420,212	10,503,508,880	-1,964,088,668
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,516,060,375 2,181,224	5,542,841,483 524,649,238	-26,781,107 -522,468,014
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	2,320,945,683	3,279,435,233	-958,489,549
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	700,232,930	1,156,582,927	-456,349,998
Reservas Patrimoniales	42,510,966,387	36,731,709,514	5,779,256,873
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	6,276,011,122	5,460,471,428	815,539,694
Total Patrimonio	134,909,940,379	127,004,585,587	7,905,354,792
Total Pasivo y Patrimonio	829,625,205,744	795,767,705,429	33,857,500,314
Cuentas Contingentes Deudoras	17,346,997,883	14,234,000,355	3,112,997,528
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,690,160,099,447	1,580,284,073,198	109,876,026,249
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	2,756,385,238	2,346,975,116	409,410,122

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

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 16,882,800,879	18,516,532,136	-1,633,731,258
Por cartera de crédito	59,490,395,135	53,982,230,717	5,508,164,418
Ganancias por diferencias de cambio	28,171,770,626	31,255,763,853	-3,083,993,227
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,627,855,748	738,985,939	888,869,810
Otros ingresos financieros	254,292,337	296,482,188	-42,189,851
Total ingresos financieros	106,427,114,726	104,789,994,834	1,637,119,892
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	34,340,968,522	32,226,040,360	2,114,928,162
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	175,980,001	175,980,001	0
Por obligaciones con entidades financieras	2,198,484,787	3,043,931,372	-845,446,585
Pérdidas por diferencias de cambio	27,361,790,398	30,467,358,375	-3,105,567,977
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	40,120,165	7,863,084	32,257,082
Otros gastos financieros	148,037,460	142,806,300	5,231,160
Total gastos financieros	64,265,381,333	66,063,979,491	-1,798,598,158
Gasto por estimación de deterioro de activos	24,868,154,754	21,860,102,775	3,008,051,979
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	5,593,887,233	5,422,223,875	171,663,358
Resultado financiero	22,887,465,871	22,288,136,443	599,329,429
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,446,536,070	2,032,804,023	413,732,047
Por bienes mantenidos para la venta	1,769,957,757	889,082,021	880,875,736
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	77,940,015	47,468,200	30,471,815
Otros ingresos con partes relacionadas	41,936,607	40,851,843	1,084,765
Otros ingresos operativos	1,514,595,400	1,035,003,807	479,591,593
Total otros ingresos de operación	5,850,965,849	4,045,209,894	1,805,755,955

sigue....



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

...viene	2024	2023	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	1,966,924,684	1,974,469,335	-7,544,651
Por bienes mantenidos para la venta	601,260,333	1,081,223,101	-479,962,768
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,564,411	1,297,447	266,964
Por provisiones	15,750,000	16,338,000	-588,000
Otros gastos con partes relacionadas	90,921,527	151,889,532	-60,968,005
Otros gastos operativos	2,796,107,210	2,413,364,713	382,742,497
Total otros gastos de operación	5,547,812,937	5,638,582,128	-90,769,191
Resultado operacional bruto	¢ 23,190,618,784	20,694,764,209	2,495,854,575
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 8,865,991,933	9,052,474,766	-186,482,833
Otros gastos de administración	7,752,887,456	5,924,518,314	1,828,369,141
Total gastos administrativos	16,618,879,389	14,976,993,080	1,641,886,309
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	6,571,739,395	5,717,771,129	853,968,266
Participaciones sobre la utilidad	295,728,273	257,299,701	38,428,572
Resultado del período	¢ 6,276,011,122	5,460,471,428	815,539,694

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno