



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

Cuadro A
1 de 2

	2024	2023	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 32,728,568,788	13,056,688,504	19,671,880,283
Efectivo	5,413,521,758	5,032,598,953	380,922,805
Banco Central	9,852,794,756	5,837,516,827	4,015,277,930
Entidades Financieras del País	6,065,966,852	2,186,572,725	3,879,394,128
Disponibilidades restringidas	11,396,285,421	0	11,396,285,421
Inversiones en Instrumentos Financieros	327,397,894,193	345,262,742,432	-17,864,848,239
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	196,869,374,649	253,518,473,356	-56,649,098,707
Al costo amortizado	125,581,433,457	85,426,560,360	40,154,873,097
Productos por Cobrar	5,016,580,818	6,443,329,615	-1,426,748,796
Estimación por Deterioro	-69,494,732	-125,620,899	56,126,167
Cartera de Crédito	430,705,004,785	427,468,927,449	3,236,077,336
Créditos Vigentes	444,569,487,221	436,501,006,824	8,068,480,397
Créditos Vencidos	53,944,359,740	50,652,830,972	3,291,528,768
Créditos en Cobro Judicial	4,425,665,791	4,063,614,046	362,051,745
Ingresos diferidos cartera de crédito	-4,013,223,955	-4,195,339,697	182,115,742
Productos por Cobrar	4,969,454,550	4,798,586,679	170,867,871
(Estimación por Deterioro)	-73,190,738,562	-64,351,771,376	-8,838,967,186
Cuentas y Comisiones por Cobrar	113,656,772	102,264,001	11,392,771
Comisiones por Cobrar	92,412,062	83,968,236	8,443,826
Cuentas con Partes Relacionadas	5,056,413	543,988	4,512,425
Otras Cuentas por Cobrar	29,514,000	120,563,202	-91,049,202
(Estimación por Deterioro)	-13,325,703	-102,811,425	89,485,722
Bienes Mantenidos para la Venta	3,723,983,892	2,165,103,193	1,558,880,699
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,818,426,420	3,558,979,947	-740,553,527
Bienes adquiridos o producidos para la venta	981,872,210	154,368,604	827,503,606
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-76,314,739	-1,548,245,358	1,471,930,619
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,266,291,302	1,211,749,349	54,541,953
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	19,218,512,127	17,882,898,966	1,335,613,162
Otros Activos	4,122,052,280	4,876,332,956	-754,280,676
Cargos Diferidos	226,143,060	398,186,673	-172,043,613
Activos Intangibles	441,928,447	249,590,550	192,337,898
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	620,428,892	0	620,428,892
Gastos pagados por anticipado	2,833,551,881	4,228,555,733	-1,395,003,852
Total Activo	¢ 819,275,964,139	812,026,706,850	7,249,257,288

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Diciembre 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	¢ <u>575,549,905,739</u>	<u>589,364,296,203</u>	<u>-13,814,390,464</u>
A la Vista	54,816,418,268	58,382,997,237	-3,566,578,968
Otras Oblig. con el Público a la Vista	41,078,028	46,278,596	-5,200,569
A a Plazo	517,980,788,740	523,079,303,495	-5,098,514,755
Cargos Financieros por Pagar	2,711,620,703	7,855,716,875	-5,144,096,172
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>32,246,607,980</u>	<u>29,986,967,979</u>	<u>2,259,640,001</u>
A la vista	2,025,000,000	0	2,025,000,000
A plazo	29,330,000,000	29,330,000,000	0
Cargos financieros por pagar	891,607,980	656,967,979	234,640,001
Obligaciones con Entidades	<u>54,034,875,815</u>	<u>45,219,854,745</u>	<u>8,815,021,070</u>
A Plazo	54,230,778,200	45,349,543,099	8,881,235,100
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-352,883,389	-308,106,438	-44,776,951
Cargos Financieros por Pagar	156,981,003	178,418,083	-21,437,079
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	<u>11,809,645,492</u>	<u>12,222,316,127</u>	<u>-412,670,635</u>
Provisiones	327,890,295	200,477,873	127,412,422
Otras Cuentas por Pagar Diversas	11,481,755,197	12,021,838,255	-540,083,057
Otros pasivos	<u>1,026,091,217</u>	<u>513,038,715</u>	<u>513,052,502</u>
Ingresos Diferidos	230,817,777	12,174,521	218,643,256
Otros Pasivos	795,273,441	500,864,194	294,409,247
Aportaciones de Capital por Pagar	<u>4,550,074,164</u>	<u>4,532,972,021</u>	<u>17,102,144</u>
Total Pasivo	<u>679,217,200,408</u>	<u>681,839,445,790</u>	<u>-2,622,245,382</u>
Patrimonio			
Capital Social	<u>76,880,774,046</u>	<u>71,520,255,242</u>	<u>5,360,518,804</u>
Capital Pagado	76,880,774,046	71,520,255,242	5,360,518,804
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	<u>3,581,705,023</u>	<u>3,743,421,601</u>	<u>-161,716,578</u>
Ajustes al Patrimonio	<u>7,971,649,022</u>	<u>9,139,180,400</u>	<u>-1,167,531,378</u>
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,516,060,375	5,542,841,483	-26,781,107
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	-34,006,416	190,060,246	-224,066,662
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	1,808,420,604	2,934,405,245	-1,125,984,641
	681,174,459	471,873,427	209,301,032
Reservas Patrimoniales	<u>42,510,966,387</u>	<u>36,731,709,514</u>	<u>5,779,256,873</u>
Resultados de Ejercicios Anteriores	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado del Período	<u>9,113,669,253</u>	<u>9,052,694,302</u>	<u>60,974,951</u>
Total Patrimonio	<u>140,058,763,731</u>	<u>130,187,261,060</u>	<u>9,871,502,671</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>819,275,964,139</u>	<u>812,026,706,850</u>	<u>7,249,257,288</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	<u>16,593,831,148</u>	<u>13,993,980,063</u>	<u>2,599,851,085</u>
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	<u>1,716,633,475,564</u>	<u>1,622,417,418,117</u>	<u>94,216,057,446</u>
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	<u>3,136,513,990</u>	<u>2,445,803,381</u>	<u>690,710,609</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 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2024	2023	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 21,538,905,300	24,387,969,255	-2,849,063,955
Por cartera de crédito	79,512,049,258	73,255,244,182	6,256,805,076
Ganancias por diferencias de cambio	34,737,086,475	38,676,006,319	-3,938,919,844
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,641,871,477	1,494,731,293	147,140,184
Otros ingresos financieros	315,640,203	410,472,737	-94,832,534
Total ingresos financieros	137,745,552,713	138,224,423,786	-478,871,073
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	44,928,396,100	43,864,550,891	1,063,845,209
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	234,640,001	234,640,001	0
Por obligaciones con entidades financieras	2,919,094,992	3,914,546,444	-995,451,452
Pérdidas por diferencias de cambio	33,689,352,376	37,619,058,279	-3,929,705,903
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	40,120,298	14,085,965	26,034,333
Otros gastos financieros	225,473,026	195,994,194	29,478,832
Total gastos financieros	82,037,076,794	85,842,875,775	-3,805,798,981
Gasto por estimación de deterioro de activos	30,680,370,079	28,227,040,620	2,453,329,459
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	6,844,480,526	7,562,852,704	-718,372,178
Resultado financiero	31,872,586,366	31,717,360,095	155,226,271
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	3,397,919,087	2,899,634,048	498,285,039
Por bienes mantenidos para la venta	1,841,816,713	1,116,402,069	725,414,644
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	108,304,072	61,292,721	47,011,351
Por Otros Activos para la Venta Fuera del alcance de NIIF 5	19,601,021	0	19,601,021
Otros ingresos con partes relacionadas	52,653,055	54,986,472	-2,333,417
Otros ingresos operativos	2,363,299,654	1,334,753,380	1,028,546,274
Total otros ingresos de operación	7,783,593,603	5,467,068,690	2,316,524,913

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Diciembre 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	2,552,312,391	2,733,184,091	-180,871,700
Por bienes mantenidos para la venta	777,863,808	1,506,098,028	-728,234,221
Pérdida por participación de capital en otras empresas	1,564,411	6,402,367	-4,837,956
Por provisiones	19,250,000	20,799,179	-1,549,179
Otros gastos con partes relacionadas	98,461,696	205,471,237	-107,009,540
Otros gastos operativos	4,470,642,666	3,075,404,831	1,395,237,835
Total otros gastos de operación	8,003,711,077	7,547,359,733	456,351,343
Resultado operacional bruto	¢ 31,652,468,892	29,637,069,051	2,015,399,841
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 11,832,364,132	12,064,287,262	-231,923,130
Otros gastos de administración	10,276,995,594	8,093,520,740	2,183,474,855
Total gastos administrativos	22,109,359,727	20,157,808,002	1,951,551,725
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	9,543,109,165	9,479,261,049	63,848,116
Participaciones sobre la utilidad	429,439,912	426,566,747	2,873,165
Resultado del período	¢ 9,113,669,253	9,052,694,302	60,974,951

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno