



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2025 y 2024
(expresado en colones sin céntimos)

	2025	2024	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 32,307,617,538	11,581,943,333	20,725,674,204
Efectivo	4,098,312,822	4,175,191,006	-76,878,184
Banco Central	10,298,878,779	5,146,487,987	5,152,390,791
Entidades Financieras del País	6,372,993,641	2,260,264,340	4,112,729,302
Disponibilidades restringidas	11,537,432,296	0	11,537,432,296
Inversiones en Instrumentos Financieros	295,160,272,848	357,560,848,415	-62,400,575,567
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	194,954,667,571	248,031,793,370	-53,077,125,799
Al costo amortizado	95,970,170,530	104,007,757,130	-8,037,586,600
Productos por Cobrar	4,314,085,959	5,642,876,436	-1,328,790,476
Estimación por Deterioro	-78,651,211	-121,578,520	42,927,309
Cartera de Crédito	425,258,923,718	427,931,681,021	-2,672,757,303
Créditos Vigentes	435,559,917,806	435,544,792,788	15,125,018
Créditos Vencidos	57,332,380,641	54,067,384,150	3,264,996,491
Créditos en Cobro Judicial	4,315,302,141	3,646,280,853	669,021,288
Ingresos diferidos cartera de crédito	-3,885,182,186	-4,117,762,879	232,580,694
Productos por Cobrar	5,048,948,754	4,918,451,517	130,497,237
(Estimación por Deterioro)	-73,112,443,437	-66,127,465,407	-6,984,978,030
Cuentas y Comisiones por Cobrar	123,287,369	25,343,329	97,944,040
Comisiones por Cobrar	116,166,488	21,651,531	94,514,957
Cuentas con Partes Relacionadas	385,401	9,502,394	-9,116,993
Otras Cuentas por Cobrar	29,514,000	0	29,514,000
(Estimación por Deterioro)	-22,778,520	-5,810,596	-16,967,925
Bienes Mantenedos para la Venta	3,825,561,458	2,055,857,778	1,769,703,680
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,927,647,959	3,451,135,946	-523,487,987
Bienes adquiridos o producidos para la venta	974,228,238	145,772,088	828,456,150
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-76,314,739	-1,541,050,255	1,464,735,517
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,220,663,068	1,218,777,895	1,885,173
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	19,143,063,852	18,216,364,981	926,698,871
Otros Activos	2,919,100,840	4,345,400,160	-1,426,299,320
Cargos Diferidos	213,134,951	382,495,600	-169,360,649
Activos Intangibles	116,673,806	208,281,914	-91,608,108
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	620,428,892	0	620,428,892
Gastos pagados por anticipado	1,968,863,192	3,754,622,646	-1,785,759,455
Total Activo	¢ 779,958,490,691	822,936,216,913	-42,977,726,222

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2025 y 2024
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2025	2024	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 572,271,146,748	599,329,335,867	-27,058,189,119
A la Vista	55,089,456,114	59,225,521,881	-4,136,065,767
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	52,917,512	45,429,813	7,487,699
A a Plazo	514,434,322,118	532,133,942,009	-17,699,619,891
Cargos Financieros por Pagar	2,694,451,004	7,924,442,165	-5,229,991,160
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	30,006,521,313	-30,006,521,313
A la vista	0	0	0
A plazo	0	29,330,000,000	-29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	0	676,521,313	-676,521,313
Obligaciones con Entidades	50,539,064,732	44,760,860,878	5,778,203,854
A Plazo	50,727,821,469	44,889,907,550	5,837,913,918
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-348,278,570	-302,253,700	-46,024,870
Cargos Financieros por Pagar	159,521,833	173,207,028	-13,685,194
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	11,348,293,965	14,194,340,652	-2,846,046,687
Provisiones	697,732,567	214,163,204	483,569,363
Otras Cuentas por Pagar Diversas	10,650,561,398	13,980,177,448	-3,329,616,050
Otros pasivos	643,126,093	978,259,081	-335,132,988
Ingresos Diferidos	323,808,282	12,956,746	310,851,537
Otros Pasivos	319,317,810	965,302,335	-645,984,525
Aportaciones de Capital por Pagar	4,731,693,916	4,748,360,369	-16,666,453
Total Pasivo	639,533,325,453	694,017,678,159	-54,484,352,706
Patrimonio			
Capital Social	77,070,600,610	71,798,531,026	5,272,069,583
Capital Pagado	77,070,600,610	71,798,531,026	5,272,069,583
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	3,590,337,216	3,920,062,067	-329,724,851
Ajustes al Patrimonio	7,641,973,436	9,905,035,545	-2,263,062,110
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	44,464,098	360,122,236	-315,658,139
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,662,862,929	3,137,927,487	-1,475,064,558
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	418,586,033	864,144,339	-445,558,306
Reservas Patrimoniales	48,331,982,393	42,510,966,387	5,821,016,006
Resultados de Ejercicios Anteriores	3,292,653,247	0	3,292,653,247
Resultado del Período	497,618,336	783,943,728	-286,325,392
Total Patrimonio	140,425,165,238	128,918,538,754	11,506,626,484
Total Pasivo y Patrimonio	779,958,490,691	822,936,216,913	-42,977,726,222
Cuentas Contingentes Deudoras	16,438,040,416	16,787,586,984	-349,546,568
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,724,593,180,538	1,633,441,279,888	91,151,900,650
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,132,516,038	2,514,666,388	617,849,649

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 Enero de 2025 y 2024
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2025	2024	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	1,460,573,111	1,999,632,392	-539,059,281
Por cartera de crédito	6,560,598,404	6,525,549,056	35,049,348
Ganancias por diferencias de cambio	2,371,599,789	2,319,566,880	52,032,909
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	250,914,257	-250,914,257
Otros ingresos financieros	53,566,077	31,940,726	21,625,352
Total ingresos financieros	10,446,337,382	11,127,603,310	-681,265,928
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3,365,518,044	3,890,162,813	-524,644,770
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	18,203,042	19,553,333	-1,350,291
Por obligaciones con entidades financieras	258,945,669	277,715,310	-18,769,641
Pérdidas por diferencias de cambio	2,280,180,748	2,225,770,807	54,409,942
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0	0
Otros gastos financieros	16,389,656	25,712,838	-9,323,183
Total gastos financieros	5,939,237,159	6,438,915,101	-499,677,943
Gasto por estimación de deterioro de activos	1,717,869,820	2,872,322,284	-1,154,452,464
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	545,684,210	602,252,837	-56,568,628
Resultado financiero	3,334,914,612	2,418,618,762	916,295,850
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	314,489,794	299,225,479	15,264,314
Por bienes mantenidos para la venta	5,307,503	69,399,034	-64,091,531
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	11,962,315	7,028,546	4,933,769
Por Otros Activos para la Venta Fuera del alcance de NIIF 5	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	3,964,360	4,243,588	-279,228
Otros ingresos operativos	229,737,063	166,804,632	62,932,432
Total otros ingresos de operación	565,461,035	546,701,280	18,759,755

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Enero de 2025 y 2024
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2025	2024	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	173,955,825	224,261,138	-50,305,313
Por bienes mantenidos para la venta	10,286,842	80,933,649	-70,646,807
Pérdida por participación de capital en otras empresas	156,308	0	156,308
Por provisiones	0	1,750,000	-1,750,000
Otros gastos con partes relacionadas	500,000	12,282,431	-11,782,431
Otros gastos operativos	970,571,390	223,399,075	747,172,315
Total otros gastos de operación	1,155,904,233	542,626,293	613,277,940
Resultado operacional bruto	¢ 2,744,471,414	2,422,693,749	321,777,666
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 1,073,466,404	959,149,781	114,316,622
Otros gastos de administración	1,149,938,690	633,783,189	516,155,501
Total gastos administrativos	2,223,405,094	1,592,932,970	630,472,124
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	521,066,321	829,760,779	-308,694,458
Participaciones sobre la utilidad	23,447,984	45,817,051	-22,369,066
Resultado del período	¢ 497,618,336	783,943,728	-286,325,392

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno