



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Setiembre de 2025 y 2024
(expresado en colones sin céntimos)

	2025	2024	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 42,167,864,484	21,014,641,991	21,153,222,493
Efectivo	4,194,178,390	4,071,934,069	122,244,321
Banco Central	17,239,724,664	4,268,074,370	12,971,650,294
Entidades Financieras del País	9,171,359,712	1,067,745,630	8,103,614,081
Disponibilidades restringidas	11,562,601,718	11,606,887,922	-44,286,204
Inversiones en Instrumentos Financieros	315,239,491,871	335,136,323,954	-19,896,832,083
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	181,931,212,682	218,534,994,517	-36,603,781,835
Al costo amortizado	129,642,000,000	110,238,192,514	19,403,807,486
Productos por Cobrar	3,792,093,213	6,495,964,355	-2,703,871,142
Estimación por Deterioro	-125,814,024	-132,827,432	7,013,408
Cartera de Crédito	415,200,820,265	444,862,609,229	-29,661,788,964
Créditos Vigentes	431,065,449,177	453,031,866,681	-21,966,417,504
Créditos Vencidos	53,345,022,564	60,239,557,965	-6,894,535,401
Créditos en Cobro Judicial	4,345,961,257	4,541,405,352	-195,444,095
Ingresos diferidos cartera de crédito	-3,715,843,390	-4,194,406,144	478,562,754
Productos por Cobrar	4,589,931,076	5,126,318,277	-536,387,201
(Estimación por Deterioro)	-74,429,700,420	-73,882,132,903	-547,567,517
Cuentas y Comisiones por Cobrar	12,264,775	13,347,220	-1,082,445
Comisiones por Cobrar	10,754,185	17,934,256	-7,180,071
Cuentas con Partes Relacionadas	6,346,695	489,820	5,856,875
Otras Cuentas por Cobrar	35,403,528	0	35,403,528
(Estimación por Deterioro)	-40,239,634	-5,076,856	-35,162,777
Bienes Mantenidos para la Venta	3,368,878,467	2,845,543,715	523,334,752
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,518,013,482	2,781,286,915	-263,273,433
Bienes adquiridos o producidos para la venta	907,519,735	160,804,828	746,714,906
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-56,654,750	-96,548,028	39,893,278
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,746,963,109	1,235,927,245	511,035,865
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,965,451,344	19,248,041,650	-282,590,305
Otros Activos	3,244,148,207	5,268,770,740	-2,024,622,533
Cargos Diferidos	120,382,793	265,167,389	-144,784,596
Activos Intangibles	75,204,270	606,695,829	-531,491,559
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	1,473,005,161	628,910,822	844,094,339
Gastos pagados por anticipado	1,575,555,983	3,767,996,701	-2,192,440,717
Total Activo	¢ 799,945,882,523	829,625,205,744	-29,679,323,221

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 30 de Setiembre 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	¢ 579,126,837,520	598,262,028,183	-19,135,190,663
A la Vista	52,754,714,353	51,599,253,113	1,155,461,240
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	51,055,126	42,579,585	8,475,541
A a Plazo	522,012,737,412	542,443,641,557	-20,430,904,145
Cargos Financieros por Pagar	4,308,330,630	4,176,553,928	131,776,702
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	30,162,947,980	-30,162,947,980
A la vista	0	0	0
A plazo	0	29,330,000,000	-29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	0	832,947,980	-832,947,980
Obligaciones con Entidades	58,462,611,978	47,784,826,949	10,677,785,029
A Plazo	58,644,414,379	47,952,640,867	10,691,773,512
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-360,691,034	-314,277,361	-46,413,672
Cargos Financieros por Pagar	178,888,633	146,463,444	32,425,189
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	14,068,130,163	11,712,055,320	2,356,074,843
Provisiones	685,020,230	675,784,005	9,236,224
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,383,109,933	11,036,271,315	2,346,838,619
Otros pasivos	1,792,565,586	2,912,792,142	-1,120,226,556
Ingresos Diferidos	1,272,156,728	2,425,051,903	-1,152,895,175
Otros Pasivos	520,408,857	487,740,238	32,668,619
Aportaciones de Capital por Pagar	3,662,801,244	3,880,614,791	-217,813,547
Total Pasivo	657,112,946,491	694,715,265,365	-37,602,318,874
Patrimonio			
Capital Social	78,448,666,166	76,580,982,683	1,867,683,483
Capital Pagado	78,448,666,166	76,580,982,683	1,867,683,483
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	3,906,390,742	1,002,559,975	2,903,830,768
Ajustes al Patrimonio	6,970,894,083	8,539,420,212	-1,568,526,129
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable	5,516,060,375	5,516,060,375	0
con cambios en otro resultado integral	285,547,937	2,181,224	283,366,713
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,064,142,311	2,320,945,683	-1,256,803,372
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	105,143,460	700,232,930	-595,089,470
Reservas Patrimoniales	48,331,983,893	42,510,966,387	5,821,017,506
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	5,175,001,147	6,276,011,122	-1,101,009,975
Total Patrimonio	142,832,936,032	134,909,940,379	7,922,995,652
Total Pasivo y Patrimonio	799,945,882,523	829,625,205,744	-29,679,323,221
Cuentas Contingentes Deudoras	15,618,541,508	17,346,997,883	-1,728,456,375
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,796,080,146,608	1,690,160,099,447	105,920,047,161
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,178,165,224	2,756,385,238	421,779,986

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 2025 y 2024
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2025	2024	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros ¢	12,055,358,094	16,882,800,879	-4,827,442,784
Por cartera de crédito	56,341,647,598	59,490,395,135	-3,148,747,537
Ganancias por diferencias de cambio	19,375,744,015	28,171,770,626	-8,796,026,611
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	16,707,836	1,627,855,748	-1,611,147,912
Otros ingresos financieros	463,090,512	254,292,337	208,798,175
Total ingresos financieros	88,252,548,056	106,427,114,726	-18,174,566,670
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	29,122,545,678	34,340,968,522	-5,218,422,844
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	18,203,042	175,980,001	-157,776,959
Por obligaciones con entidades financieras	2,729,076,398	2,198,484,787	530,591,611
Pérdidas por diferencias de cambio	18,570,203,549	27,361,790,398	-8,791,586,849
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	360,162	40,120,165	-39,760,004
Otros gastos financieros	186,694,287	148,037,460	38,656,828
Total gastos financieros	50,627,083,117	64,265,381,333	-13,638,298,216
Gasto por estimación de deterioro de activos	16,303,628,115	24,868,154,754	-8,564,526,639
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,510,913,401	5,593,887,233	-2,082,973,831
Resultado financiero	24,832,750,225	22,887,465,871	1,945,284,354
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,430,818,063	2,446,536,070	-15,718,006
Por bienes mantenidos para la venta	105,339,009	1,769,957,757	-1,664,618,748
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	116,871,591	77,940,015	38,931,576
Por Otros Activos para la Venta Fuera del alcance de NIIF 5	22,272,833	0	22,272,833
Otros ingresos con partes relacionadas	35,648,270	41,936,607	-6,288,338
Otros ingresos operativos	1,194,137,451	1,514,595,400	-320,457,949
Total otros ingresos de operación	3,905,087,217	5,850,965,849	-1,945,878,632

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Setiembre de 2025 y 2024
(expresado en colones sin céntimos)

...viene	2025	2024	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	1,626,258,656	1,966,924,684	-340,666,028
Por bienes mantenidos para la venta	246,867,823	601,260,333	-354,392,509
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,824,491	1,564,411	5,260,081
Por provisiones	14,000,000	15,750,000	-1,750,000
Otros gastos con partes relacionadas	6,170,475	90,921,527	-84,751,052
Otros gastos operativos	4,739,345,186	2,796,107,210	1,943,237,976
Total otros gastos de operación	6,842,030,306	5,547,812,937	1,294,217,370
Resultado operacional bruto	¢ 21,895,807,135	23,190,618,784	-1,294,811,648
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 9,130,307,576	8,865,991,933	264,315,643
Otros gastos de administración	7,346,650,191	7,752,887,456	-406,237,265
Total gastos administrativos	16,476,957,767	16,618,879,389	-141,921,622
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	5,418,849,369	6,571,739,395	-1,152,890,026
Participaciones sobre la utilidad	243,848,222	295,728,273	-51,880,051
Resultado del período	¢ 5,175,001,147	6,276,011,122	-1,101,009,975

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno