



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

Cuadro A
1 de 2

	2025	2024	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 48,254,342,330	23,393,931,895	24,860,410,435
Efectivo	4,300,600,259	4,342,985,607	-42,385,348
Banco Central	23,008,220,735	4,254,358,584	18,753,862,152
Entidades Financieras del País	9,669,981,456	3,180,100,234	6,489,881,223
Disponibilidades restringidas	11,275,539,879	11,616,487,470	-340,947,591
Inversiones en Instrumentos Financieros	312,605,769,758	326,556,857,443	-13,951,087,685
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	186,977,043,366	197,966,645,027	-10,989,601,661
Al costo amortizado	122,502,000,000	124,680,398,765	-2,178,398,765
Productos por Cobrar	3,221,757,449	4,007,867,335	-786,109,886
Estimación por Deterioro	-95,031,058	-98,053,684	3,022,626
Cartera de Crédito	416,027,730,631	442,634,749,952	-26,607,019,321
Créditos Vigentes	431,930,719,569	450,434,920,513	-18,504,200,944
Créditos Vencidos	52,647,315,895	59,702,974,734	-7,055,658,839
Créditos en Cobro Judicial	4,133,654,988	4,398,876,432	-265,221,444
Ingresos diferidos cartera de crédito	-2,907,282,763	-4,150,420,945	1,243,138,182
Productos por Cobrar	4,599,552,991	5,087,048,386	-487,495,395
(Estimación por Deterioro)	-74,376,230,049	-72,838,649,168	-1,537,580,881
Cuentas y Comisiones por Cobrar	6,844,690	9,855,960	-3,011,271
Comisiones por Cobrar	7,577,996	12,794,188	-5,216,192
Cuentas con Partes Relacionadas	3,597,781	385,401	3,212,381
Otras Cuentas por Cobrar	35,403,528	0	35,403,528
(Estimación por Deterioro)	-39,734,616	-3,323,629	-36,410,987
Bienes Mantenidos para la Venta	3,447,178,786	3,163,662,287	283,516,499
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	2,738,517,073	3,115,197,718	-376,680,645
Bienes adquiridos o producidos para la venta	760,655,985	148,864,350	611,791,634
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-51,994,272	-100,399,782	48,405,509
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,758,076,840	1,249,949,283	508,127,557
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,754,510,599	19,178,553,231	-424,042,632
Otros Activos	3,277,709,593	4,722,118,194	-1,444,408,601
Cargos Diferidos	110,038,773	252,159,279	-142,120,506
Activos Intangibles	46,033,561	478,080,047	-432,046,487
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	1,445,046,590	628,910,822	816,135,768
Gastos pagados por anticipado	1,676,590,670	3,362,968,046	-1,686,377,376
Total Activo	¢ 804,132,163,226	820,909,678,246	-16,777,515,020

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Octubre 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	¢ 581,294,631,271	588,582,316,906	-7,287,685,635
A la Vista	53,128,000,438	48,800,839,579	4,327,160,860
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	58,962,992	42,579,186	16,383,806
A a Plazo	523,403,542,581	535,772,292,444	-12,368,749,863
Cargos Financieros por Pagar	4,704,125,260	3,966,605,697	737,519,563
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	30,182,501,313	-30,182,501,313
A la vista	0	0	0
A plazo	0	29,330,000,000	-29,330,000,000
Cargos financieros por pagar	0	852,501,313	-852,501,313
Obligaciones con Entidades	58,776,483,679	47,106,190,328	11,670,293,351
A Plazo	58,955,436,123	47,264,668,651	11,690,767,472
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-365,088,441	-308,113,135	-56,975,307
Cargos Financieros por Pagar	186,135,998	149,634,812	36,501,186
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	13,909,895,677	11,953,658,099	1,956,237,578
Provisiones	673,695,850	698,300,298	-24,604,449
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,236,199,827	11,255,357,801	1,980,842,027
Otros pasivos	2,373,059,608	797,415,498	1,575,644,110
Ingresos Diferidos	1,411,515,763	21,454,788	1,390,060,975
Otros Pasivos	961,543,845	775,960,710	185,583,135
Aportaciones de Capital por Pagar	3,714,461,799	3,985,106,410	-270,644,611
Total Pasivo	660,068,532,033	682,607,188,555	-22,538,656,521
Patrimonio			
Capital Social	78,524,098,858	76,642,839,039	1,881,259,819
Capital Pagado	78,524,098,858	76,642,839,039	1,881,259,819
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	3,980,214,323	3,575,164,509	405,049,814
Ajustes al Patrimonio	7,099,309,633	8,264,130,126	-1,164,820,493
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable	5,516,060,375	5,516,060,375	0
con cambios en otro resultado integral	420,536,837	-68,021,922	488,558,759
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,061,620,796	2,109,950,248	-1,048,329,453
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	101,091,625	706,141,424	-605,049,799
Reservas Patrimoniales	48,331,983,893	42,510,966,387	5,821,017,506
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	6,128,024,486	7,309,389,630	-1,181,365,144
Total Patrimonio	144,063,631,193	138,302,489,692	5,761,141,501
Total Pasivo y Patrimonio	804,132,163,226	820,909,678,246	-16,777,515,020
Cuentas Contingentes Deudoras	15,452,237,860	16,797,007,520	-1,344,769,660
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,808,361,975,115	1,698,560,604,734	109,801,370,381
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,821,374,759	2,893,378,114	927,996,645

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

Cuadro B
1 de 2

	2025	2024	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 13,385,005,945	18,496,932,684	-5,111,926,739
Por cartera de crédito	63,084,267,693	66,351,300,885	-3,267,033,192
Ganancias por diferencias de cambio	21,009,432,899	30,137,950,335	-9,128,517,437
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	22,592,268	1,641,870,961	-1,619,278,692
Otros ingresos financieros	530,745,326	275,649,140	255,096,186
Total ingresos financieros	98,032,044,131	116,903,704,004	-18,871,659,873
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	32,351,680,664	37,944,429,621	-5,592,748,957
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	18,203,042	195,533,334	-177,330,292
Por obligaciones con entidades financieras	3,030,227,769	2,439,618,153	590,609,616
Pérdidas por diferencias de cambio	20,124,189,367	29,256,980,709	-9,132,791,342
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	360,162	40,120,166	-39,760,004
Otros gastos financieros	209,721,150	169,311,289	40,409,861
Total gastos financieros	55,734,382,154	70,045,993,272	-14,311,611,118
Gasto por estimación de deterioro de activos	18,364,374,523	26,803,282,823	-8,438,908,299
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	3,943,984,057	6,146,728,615	-2,202,744,558
Resultado financiero	27,877,271,511	26,201,156,525	1,676,114,987
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,720,133,355	2,732,581,412	-12,448,056
Por bienes mantenidos para la venta	134,343,712	1,771,167,187	-1,636,823,475
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	127,985,321	91,962,053	36,023,268
Por Otros Activos para la Venta Fuera del alcance de NIIF 5	32,002,586	19,601,021	12,401,565
Otros ingresos con partes relacionadas	37,164,821	46,117,147	-8,952,326
Otros ingresos operativos	1,232,749,523	1,640,034,322	-407,284,799
Total otros ingresos de operación	4,284,379,318	6,301,463,142	-2,017,083,824

sigue....



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

Cuadro B
2 de 2

...viene	2025	2024	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	1,817,953,481	2,159,109,108	-341,155,627
Por bienes mantenidos para la venta	263,379,480	627,430,191	-364,050,712
Pérdida por participación de capital en otras empresas	6,824,491	1,564,411	5,260,081
Por provisiones	16,333,333	17,500,000	-1,166,667
Otros gastos con partes relacionadas	7,000,925	92,908,042	-85,907,117
Otros gastos operativos	5,109,369,094	3,252,948,406	1,856,420,688
Total otros gastos de operación	7,430,802,591	6,228,275,546	1,202,527,045
Resultado operacional bruto	¢ 24,730,848,238	26,274,344,121	-1,543,495,882
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 10,177,062,325	9,848,887,921	328,174,404
Otros gastos de administración	8,137,006,347	8,771,645,069	-634,638,722
Total gastos administrativos	18,314,068,672	18,620,532,989	-306,464,318
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	6,416,779,567	7,653,811,131	-1,237,031,565
Participaciones sobre la utilidad	288,755,081	344,421,501	-55,666,420
Resultado del período	¢ 6,128,024,486	7,309,389,630	-1,181,365,144

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno