



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.

Balance General
al 31 de Enero de 2026 y 2025
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2026	2025	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 48,393,312,654	32,307,617,538	16,085,695,117
Efectivo	4,007,878,681	4,098,312,822	-90,434,141
Banco Central	23,492,013,982	10,298,878,779	13,193,135,203
Entidades Financieras del País	9,886,015,460	6,372,993,641	3,513,021,818
Disponibilidades restringidas	11,007,404,531	11,537,432,296	-530,027,765
Inversiones en Instrumentos Financieros	321,824,342,628	295,160,272,848	26,664,069,780
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	214,663,809,955	194,954,667,571	19,709,142,385
Al costo amortizado	102,652,000,000	95,970,170,530	6,681,829,470
Productos por Cobrar	4,593,199,619	4,314,085,959	279,113,660
Estimación por Deterioro	-84,666,946	-78,651,211	-6,015,735
Cartera de Crédito	414,388,810,716	425,258,923,718	-10,870,113,002
Créditos Vigentes	430,727,016,462	435,559,917,806	-4,832,901,344
Créditos Vencidos	52,214,754,360	57,332,380,641	-5,117,626,281
Créditos en Cobro Judicial	4,157,947,094	4,315,302,141	-157,355,047
Ingresos diferidos cartera de crédito	-2,882,573,471	-3,885,182,186	1,002,608,714
Productos por Cobrar	4,582,729,725	5,048,948,754	-466,219,028
(Estimación por Deterioro)	-74,411,063,454	-73,112,443,437	-1,298,620,017
Cuentas y Comisiones por Cobrar	47,566,552	123,287,369	-75,720,817
Comisiones por Cobrar	53,476,876	116,166,488	-62,689,612
Cuentas con Partes Relacionadas	5,572,781	385,401	5,187,381
Otras Cuentas por Cobrar	0	29,514,000	-29,514,000
(Estimación por Deterioro)	-11,483,106	-22,778,520	11,295,415
Bienes Mantenidos para la Venta	2,651,946,925	3,825,561,458	-1,173,614,533
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	1,947,319,980	2,927,647,959	-980,327,979
Bienes adquiridos o producidos para la venta	752,915,838	974,228,238	-221,312,400
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-48,288,892	-76,314,739	28,025,846
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,775,283,153	1,220,663,068	554,620,086
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	18,915,064,592	19,143,063,852	-227,999,260
Otros Activos	4,332,736,706	2,919,100,840	1,413,635,866
Cargos Diferidos	81,736,002	213,134,951	-131,398,948
Activos Intangibles	34,055,404	116,673,806	-82,618,403
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	1,988,378,863	620,428,892	1,367,949,971
Gastos pagados por anticipado	2,228,566,438	1,968,863,192	259,703,246
Total Activo	¢ 812,329,063,927	779,958,490,691	32,370,573,236

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Balance General
al 31 de Enero de 2026 y 2025
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
2 de 2

.....viene

	2026	2025	VARIACION
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el Público	¢ 586,901,295,319	572,271,146,748	14,630,148,572
A la Vista	62,912,458,834	55,089,456,114	7,823,002,720
Otras Oblig, con el Publico a la Vista	75,435,108	52,917,512	22,517,597
A a Plazo	519,486,485,946	514,434,322,118	5,052,163,828
Cargos Financieros por Pagar	4,426,915,432	2,694,451,004	1,732,464,427
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0
A la vista	0	0	0
A plazo	0	0	0
Cargos financieros por pagar	0	0	0
Obligaciones con Entidades	58,004,112,086	50,539,064,732	7,465,047,354
A Plazo	58,187,068,535	50,727,821,469	7,459,247,066
Otras Obligaciones con Entidades	0	0	0
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-365,461,187	-348,278,570	-17,182,617
Cargos Financieros por Pagar	182,504,738	159,521,833	22,982,905
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	13,036,732,026	11,348,293,965	1,688,438,061
Provisiones	568,294,978	697,732,567	-129,437,589
Otras Cuentas por Pagar Diversas	12,468,437,049	10,650,561,398	1,817,875,650
Otros pasivos	1,933,156,543	643,126,093	1,290,030,450
Ingresos Diferidos	1,512,302,950	323,808,282	1,188,494,668
Otros Pasivos	420,853,593	319,317,810	101,535,782
Aportaciones de Capital por Pagar	4,566,732,340	4,731,693,916	-164,961,576
Total Pasivo	664,442,028,315	639,533,325,453	24,908,702,862
Patrimonio			
Capital Social	78,760,098,020	77,070,600,610	1,689,497,410
Capital Pagado	78,760,098,020	77,070,600,610	1,689,497,410
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	4,181,637,585	3,590,337,216	591,300,368
Ajustes al Patrimonio	7,456,251,354	7,641,973,436	-185,722,081
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5,516,060,375	5,516,060,375	0
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	766,081,020	44,464,098	721,616,922
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	1,069,712,917	1,662,862,929	-593,150,013
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	104,397,042	418,586,033	-314,188,991
Reservas Patrimoniales	53,512,224,812	48,331,982,393	5,180,242,419
Resultados de Ejercicios Anteriores	3,160,963,980	3,292,653,247	-131,689,267
Resultado del Período	815,859,861	497,618,336	318,241,525
Total Patrimonio	147,887,035,612	140,425,165,238	7,461,870,374
Total Pasivo y Patrimonio	812,329,063,927	779,958,490,691	32,370,573,236
Cuentas Contingentes Deudoras	15,409,107,708	16,438,040,416	-1,028,932,708
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,841,399,963,037	1,724,593,180,538	116,806,782,499
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,518,329,385	3,132,516,038	385,813,347

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 2026 y 2025
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2026	2025	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,369,173,635	1,460,573,111	-91,399,476
Por cartera de crédito	6,370,163,344	6,560,598,404	-190,435,060
Ganancias por diferencias de cambio	3,763,939,956	2,371,599,789	1,392,340,167
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1	0	1
Otros ingresos financieros	70,378,752	53,566,077	16,812,675
Total ingresos financieros	11,573,655,689	10,446,337,382	1,127,318,307
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3,127,295,091	3,365,518,044	-238,222,953
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	18,203,042	-18,203,042
Por obligaciones con entidades financieras	293,264,113	258,945,669	34,318,444
Pérdidas por diferencias de cambio	3,652,204,000	2,280,180,748	1,372,023,252
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1	0	1
Otros gastos financieros	36,397,297	16,389,656	20,007,642
Total gastos financieros	7,109,160,502	5,939,237,159	1,169,923,343
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,146,174,905	1,717,869,820	428,305,085
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	538,119,673	545,684,210	-7,564,537
Resultado financiero	2,856,439,954	3,334,914,612	-478,474,658
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	272,938,036	314,489,794	-41,551,758
Por bienes mantenidos para la venta	7,731,472	5,307,503	2,423,970
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	11,110,106	11,962,315	-852,209
Por Otros Activos para la Venta Fuera del alcance de NIIF 5	0	0	0
Otros ingresos con partes relacionadas	5,623,954	3,964,360	1,659,594
Otros ingresos operativos	216,497,400	229,737,063	-13,239,664
Total otros ingresos de operación	513,900,968	565,461,035	-51,560,067

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Enero de 2026 y 2025
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
2 de 2

...viene	2026	2025	VARIACION
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios	229,258,047	173,955,825	55,302,222
Por bienes mantenidos para la venta	43,182,120	10,286,842	32,895,278
Pérdida por participación de capital en otras empresas	0	156,308	-156,308
Por provisiones	2,335,000	0	2,335,000
Otros gastos con partes relacionadas	500,000	500,000	0
Otros gastos operativos	446,800,047	970,571,390	-523,771,343
Total otros gastos de operación	724,572,741	1,155,904,233	-431,331,491
Resultado operacional bruto	¢ 2,645,768,181	2,744,471,414	-98,703,233
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 1,148,669,279	1,073,466,404	75,202,875
Otros gastos de administración	642,795,383	1,149,938,690	-507,143,307
Total gastos administrativos	1,791,464,662	2,223,405,094	-431,940,432
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	854,303,520	521,066,321	333,237,199
Participaciones sobre la utilidad	38,443,658	23,447,984	14,995,674
Resultado del período	¢ 815,859,861	497,618,336	318,241,525

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno