



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

Cuadro A
1 de 2

	2026	2025	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 56,704,891,075	43,601,163,700	13,103,727,374
Efectivo	3,900,737,241	4,249,034,495	-348,297,254
Banco Central	35,643,144,888	18,787,769,678	16,855,375,210
Entidades Financieras del País	5,843,625,826	9,027,417,233	-3,183,791,407
Disponibilidades restringidas	11,317,383,119	11,536,942,294	-219,559,174
Inversiones en Instrumentos Financieros	310,391,219,476	308,247,010,404	2,144,209,071
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	230,763,627,277	174,571,794,989	56,191,832,288
Al costo amortizado	75,566,607,248	130,742,000,000	-55,175,392,752
Productos por Cobrar	4,134,696,729	3,057,111,994	1,077,584,735
Estimación por Deterioro	-73,711,779	-123,896,579	50,184,800
Cartera de Crédito	425,715,951,781	415,991,215,649	9,724,736,132
Créditos Vigentes	437,672,842,835	431,379,827,786	6,293,015,048
Créditos Vencidos	56,708,429,661	53,304,644,703	3,403,784,959
Créditos en Cobro Judicial	3,716,990,130	4,421,333,808	-704,343,679
Ingresos diferidos cartera de crédito	-2,824,475,918	-3,778,151,420	953,675,502
Productos por Cobrar	4,766,215,318	4,688,381,501	77,833,816
(Estimación por Deterioro)	-74,324,050,244	-74,024,820,729	-299,229,515
Cuentas y Comisiones por Cobrar	8,248,173	6,857,641	1,390,531
Comisiones por Cobrar	9,360,487	7,585,454	1,775,033
Cuentas con Partes Relacionadas	278,683	3,596,695	-3,318,012
Otras Cuentas por Cobrar	0	35,403,528	-35,403,528
(Estimación por Deterioro)	-1,390,998	-39,728,036	38,337,039
Bienes Mantenidos para la Venta	1,828,164,675	3,185,153,444	-1,356,988,769
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	1,232,619,342	2,321,515,356	-1,088,896,015
Bienes adquiridos o producidos para la venta	700,486,780	915,376,357	-214,889,578
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-104,941,446	-51,738,270	-53,203,176
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,918,709,841	1,730,564,446	188,145,395
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	19,298,225,261	19,046,150,790	252,074,471
Otros Activos	6,072,086,124	4,118,894,877	1,953,191,246
Cargos Diferidos	41,885,083	130,726,812	-88,841,730
Activos Intangibles	76,392,174	89,738,174	-13,346,000
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	2,459,223,360	1,494,162,531	965,060,829
Gastos pagados por anticipado	3,494,585,507	2,404,267,360	1,090,318,147
Total Activo	¢ 821,937,496,404	795,927,010,952	26,010,485,452

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Situación Financiera
al 31 de Agosto 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	¢ 595,061,935,189	574,673,857,096	20,388,078,093
A la Vista	58,802,040,136	52,294,615,007	6,507,425,129
Otras Oblig. con el Público a la Vista	58,513,812	49,182,162	9,331,650
A a Plazo	531,145,503,805	518,399,818,871	12,745,684,934
Cargos Financieros por Pagar	5,055,877,435	3,930,241,056	1,125,636,379
Obligaciones con Entidades	53,616,729,910	59,170,606,128	-5,553,876,218
A Plazo	53,778,821,239	59,349,577,277	-5,570,756,039
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-326,113,617	-366,846,773	40,733,156
Cargos Financieros por Pagar	164,022,288	187,875,623	-23,853,335
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	14,270,546,141	12,559,123,564	1,711,422,577
Provisiones	269,012,190	685,133,071	-416,120,881
Otras Cuentas por Pagar Diversas	14,001,533,951	11,873,990,493	2,127,543,459
Otros pasivos	2,654,764,299	2,553,144,628	101,619,671
Ingresos Diferidos	2,322,644,158	1,156,892,308	1,165,751,850
Otros Pasivos	332,120,141	1,396,252,320	-1,064,132,179
Aportaciones de Capital por Pagar	4,781,162,241	4,896,536,601	-115,374,360
Total Pasivo	670,385,137,780	653,853,268,017	16,531,869,763
Patrimonio			
Capital Social	80,818,540,615	78,251,008,882	2,567,531,733
Capital Pagado	80,818,540,615	78,251,008,882	2,567,531,733
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	4,715,160,125	3,843,891,472	871,268,654
Ajustes al Patrimonio	8,077,447,086	6,978,761,013	1,098,686,073
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable	5,516,060,375	5,516,060,375	0
con cambios en otro resultado integral	1,505,504,511	318,309,036	1,187,195,475
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	983,236,805	1,026,131,351	-42,894,546
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	72,645,395	118,260,251	-45,614,856
Reservas Patrimoniales	53,512,224,812	48,331,982,393	5,180,242,419
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	4,428,985,985	4,668,099,176	-239,113,190
Total Patrimonio	151,552,358,624	142,073,742,936	9,478,615,689
Total Pasivo y Patrimonio	821,937,496,404	795,927,010,952	26,010,485,452
Cuentas Contingentes Deudoras	13,746,089,885	15,976,445,367	-2,230,355,482
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,949,317,696,370	1,784,858,401,092	164,459,295,277
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,718,737,074	2,866,580,230	852,156,844

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 Agosto de 2026 y 2025
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2026	2025	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 10,612,965,276	10,782,087,940	-169,122,664
Por cartera de crédito	50,739,037,093	50,227,546,942	511,490,151
Ganancias por diferencias de cambio	26,457,933,621	18,201,026,260	8,256,907,361
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,805,705	4,087,547	-281,842
Otros ingresos financieros	674,838,616	401,880,774	272,957,842
Total ingresos financieros	88,488,580,311	79,616,629,463	8,871,950,848
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	24,699,259,190	25,896,281,350	-1,197,022,159
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	18,203,042	-18,203,042
Por obligaciones con entidades financieras	2,228,112,859	2,433,412,626	-205,299,767
Pérdidas por diferencias de cambio	25,662,766,635	17,475,059,270	8,187,707,365
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,838,787	360,162	2,478,625
Otros gastos financieros	180,018,367	158,991,091	21,027,276
Total gastos financieros	52,772,995,838	45,982,307,540	6,790,688,298
Gasto por estimación de deterioro de activos	18,452,196,740	14,398,947,185	4,053,249,555
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,506,489,895	3,037,936,968	1,468,552,928
Resultado financiero	21,769,877,628	22,273,311,706	-503,434,078
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,238,709,811	2,166,385,314	72,324,496
Por bienes mantenidos para la venta	180,884,097	91,633,558	89,250,539
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	158,973,021	100,472,928	58,500,093
Por Otros Activos para la Venta Fuera del alcance de NIIF 5	27,530,976	22,272,833	5,258,143
Otros ingresos con partes relacionadas	52,966,897	29,775,945	23,190,952
Otros ingresos operativos	859,738,422	1,062,426,555	-202,688,133
Total otros ingresos de operación	3,518,803,224	3,472,967,133	45,836,090

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 31 de Agosto 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	1,604,108,399	1,417,995,180	186,113,218
Por bienes mantenidos para la venta	429,998,851	233,691,269	196,307,582
Pérdida por participación de capital en otras empresas	5,720,127	6,824,491	-1,104,364
Por provisiones	18,680,000	11,666,667	7,013,333
Otros gastos con partes relacionadas	4,945,590	4,956,000	-10,410
Otros gastos operativos	2,874,419,630	4,356,243,474	-1,481,823,843
Total otros gastos de operación	5,120,980,989	6,225,279,685	-1,104,298,696
Resultado operacional bruto	¢ 20,167,699,863	19,520,999,154	646,700,709
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 9,346,511,181	8,055,143,976	1,291,367,205
Otros gastos de administración	6,183,507,022	6,577,793,214	-394,286,192
Total gastos administrativos	15,530,018,203	14,632,937,190	897,081,013
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,637,681,660	4,888,061,964	-250,380,304
Participaciones sobre la utilidad	208,695,675	219,962,788	-11,267,114
Resultado del período	¢ 4,428,985,985	4,668,099,176	-239,113,190

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

Lic. Carlos Hernández Calvo
Auditor Interno