



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Situación Financiera
al 30 de Setiembre de 2026 y 2025
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro A
1 de 2

	2026	2025	VARIACION
Activo			
Disponibilidades	¢ 54,357,426,980	42,167,864,484	12,189,562,497
Efectivo	4,442,128,324	4,194,178,390	247,949,934
Banco Central	34,387,907,284	17,239,724,664	17,148,182,620
Entidades Financieras del País	4,128,450,094	9,171,359,712	-5,042,909,618
Disponibilidades restringidas	11,398,941,279	11,562,601,718	-163,660,439
Inversiones en Instrumentos Financieros	311,098,137,747	315,239,491,871	-4,141,354,124
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	231,037,114,660	181,931,212,682	49,105,901,978
Al costo amortizado	75,768,411,967	129,642,000,000	-53,873,588,033
Productos por Cobrar	4,370,359,281	3,792,093,213	578,266,068
Estimación por Deterioro	-77,748,161	-125,814,024	48,065,863
Cartera de Crédito	428,950,186,476	415,200,820,265	13,749,366,211
Créditos Vigentes	438,741,057,493	431,065,449,177	7,675,608,316
Créditos Vencidos	58,960,375,673	53,345,022,564	5,615,353,109
Créditos en Cobro Judicial	3,739,698,724	4,345,961,257	-606,262,533
Ingresos diferidos cartera de crédito	-2,803,228,678	-3,715,843,390	912,614,712
Productos por Cobrar	4,950,958,426	4,589,931,076	361,027,349
(Estimación por Deterioro)	-74,638,675,163	-74,429,700,420	-208,974,743
Cuentas y Comisiones por Cobrar	10,531,623	12,264,775	-1,733,152
Comisiones por Cobrar	12,977,842	10,754,185	2,223,657
Cuentas con Partes Relacionadas	278,683	6,346,695	-6,068,012
Otras Cuentas por Cobrar	0	35,403,528	-35,403,528
(Estimación por Deterioro)	-2,724,902	-40,239,634	37,514,732
Bienes Mantenidos para la Venta	1,612,548,616	3,368,878,467	-1,756,329,851
Bienes y valores adquiridos por recuperación de créditos	1,079,127,537	2,518,013,482	-1,438,885,945
Bienes adquiridos o producidos para la venta	695,015,969	907,519,735	-212,503,765
(Estimación por deterioro y disposición legal o prudencial)	-161,594,890	-56,654,750	-104,940,140
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	1,920,670,973	1,746,963,109	173,707,864
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	19,240,073,738	18,965,451,344	274,622,393
Otros Activos	4,551,208,417	3,244,148,207	1,307,060,210
Cargos Diferidos	39,981,215	120,382,793	-80,401,577
Activos Intangibles	62,492,605	75,204,270	-12,711,666
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	2,203,142,298	1,473,005,161	730,137,136
Gastos pagados por anticipado	2,245,592,299	1,575,555,983	670,036,316
Total Activo	¢ 821,740,784,570	799,945,882,523	21,794,902,047

sigue.....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Situación Financiera
al 30 de Setiembre 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	¢ 596,332,877,403	579,126,837,520	17,206,039,883
A la Vista	58,240,829,486	52,754,714,353	5,486,115,133
Otras Oblig. con el Publico a la Vista	60,167,924	51,055,126	9,112,798
A a Plazo	532,841,148,602	522,012,737,412	10,828,411,190
Cargos Financieros por Pagar	5,190,731,391	4,308,330,630	882,400,762
Obligaciones con Entidades	53,004,439,202	58,462,611,978	-5,458,172,777
A Plazo	53,168,456,108	58,644,414,379	-5,475,958,271
Cargos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	-320,822,258	-360,691,034	39,868,776
Cargos Financieros por Pagar	156,805,351	178,888,633	-22,083,282
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	13,405,792,881	14,068,130,163	-662,337,282
Provisiones	287,148,735	685,020,230	-397,871,495
Otras Cuentas por Pagar Diversas	13,118,644,146	13,383,109,933	-264,465,787
Otros pasivos	2,984,344,887	1,792,565,586	1,191,779,301
Ingresos Diferidos	2,420,730,813	1,272,156,728	1,148,574,085
Otros Pasivos	563,614,074	520,408,857	43,205,216
Aportaciones de Capital por Pagar	4,010,065,534	3,662,801,244	347,264,290
Total Pasivo	669,737,519,906	657,112,946,491	12,624,573,415
Patrimonio			
Capital Social	80,906,627,627	78,448,666,166	2,457,961,462
Capital Pagado	80,906,627,627	78,448,666,166	2,457,961,462
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	4,802,668,182	3,906,390,742	896,277,440
Ajustes al Patrimonio	8,026,343,885	6,970,894,083	1,055,449,802
Ajuste valuación de inversiones al valor razonable	5,516,060,375	5,516,060,375	0
con cambios en otro resultado integral	1,488,966,734	285,547,937	1,203,418,797
Ajuste valuación inversiones respaldo Reserva Liquidez	961,487,199	1,064,142,311	-102,655,112
Ajuste valuación instrumentos financieros restringidos	59,829,576	105,143,460	-45,313,884
Reservas Patrimoniales	53,512,224,812	48,331,983,893	5,180,240,919
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0
Resultado del Período	4,755,400,157	5,175,001,147	-419,600,990
Total Patrimonio	152,003,264,664	142,832,936,032	9,170,328,632
Total Pasivo y Patrimonio	821,740,784,570	799,945,882,523	21,794,902,047
Cuentas Contingentes Deudoras	13,815,274,108	15,618,541,508	-1,803,267,400
Otras Ctas Orden por Cta Propia Deudoras	1,963,689,098,045	1,796,080,146,608	167,608,951,437
Cuentas Orden por Cuenta Terceros Deudoras	3,854,487,245	3,178,165,224	676,322,021

FRANCISCO MONTOYA MORA (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0667-0438.
Fecha declarada: 12/10/2026 11:20:36 AM
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Lic. Francisco Montoya Mora
Gerente General

CARLOS MANUEL UMAÑA DUARTE (FIRMA)
PERSONA FISICA, CPF-01-0843-0671.
Fecha declarada: 12/10/2026 10:27:18 a. m.
Esta es una representación gráfica únicamente,
verifique la validez de la firma.

Lic. Carlos Umaña Duarte
Contador General

CARLOS
ALBERTO
HERNANDEZ
CALVO (FIRMA)
Fecha: 2026.10.09
15:36:52 -06'00'

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 2026 y 2025
(expresado en colones sin céntimos)

Cuadro B
1 de 2

	2026	2025	VARIACION
Ingresos financieros			
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 11,902,619,565	12,055,358,094	-152,738,530
Por cartera de crédito	57,083,721,099	56,341,647,598	742,073,501
Ganancias por diferencias de cambio	29,768,914,236	19,375,744,015	10,393,170,221
Ganancia instrum. Financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3,805,779	16,707,836	-12,902,057
Otros ingresos financieros	754,091,201	463,090,512	291,000,688
Total ingresos financieros	99,513,151,879	88,252,548,056	11,260,603,823
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	27,746,290,532	29,122,545,678	-1,376,255,146
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	18,203,042	-18,203,042
Por obligaciones con entidades financieras	2,487,681,110	2,729,076,398	-241,395,289
Pérdidas por diferencias de cambio	28,887,441,489	18,570,203,549	10,317,237,939
Pérdidas instrum. Financ. al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,838,787	360,162	2,478,625
Otros gastos financieros	201,657,989	186,694,287	14,963,701
Total gastos financieros	59,325,909,906	50,627,083,117	8,698,826,789
Gasto por estimación de deterioro de activos	20,580,034,001	16,303,628,115	4,276,405,886
Ingreso por recup activos y dismin estimac y provisiones	4,890,761,487	3,510,913,401	1,379,848,085
Resultado financiero	24,497,969,459	24,832,750,225	-334,780,766
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios	2,514,634,986	2,430,818,063	83,816,923
Por bienes mantenidos para la venta	235,088,689	105,339,009	129,749,680
Ganancia por particip en el capital de otras empresas	160,934,153	116,871,591	44,062,562
Por Otros Activos para la Venta Fuera del alcance de NIIF 5	112,375,334	22,272,833	90,102,501
Otros ingresos con partes relacionadas	56,787,099	35,648,270	21,138,829
Otros ingresos operativos	916,168,525	1,194,137,451	-277,968,926
Total otros ingresos de operación	3,995,988,786	3,905,087,217	90,901,569

sigue....



Cooperativa de Ahorro y Crédito
Alianza de Pérez Zeledón, R.L.
Estado de Resultados
al 30 de Setiembre 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	1,795,694,876	1,626,258,656	169,436,221
Por bienes mantenidos para la venta	602,145,097	246,867,823	355,277,273
Pérdida por participación de capital en otras empresas	5,720,127	6,824,491	-1,104,364
Por provisiones	21,820,000	14,000,000	7,820,000
Otros gastos con partes relacionadas	5,590,590	6,170,475	-579,885
Otros gastos operativos	3,223,097,789	4,739,345,186	-1,516,247,397
Total otros gastos de operación	6,027,585,109	6,842,030,306	-814,445,197
Resultado operacional bruto	¢ 22,466,373,136	21,895,807,135	570,566,000
Gastos administrativos			
Gastos de personal	¢ 10,510,694,258	9,130,307,576	1,380,386,682
Otros gastos de administración	6,976,202,273	7,346,650,191	-370,447,918
Total gastos administrativos	17,486,896,531	16,476,957,767	1,009,938,765
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	4,979,476,604	5,418,849,369	-439,372,765
Participaciones sobre la utilidad	224,076,447	243,848,222	-19,771,774
Resultado del período	¢ 4,755,400,157	5,175,001,147	-419,600,990
FRANCISCO MONTOYA MORA (FIRMA) PERSONA FISICA, CPF-01-0667-0438. Fecha declarada: 12/10/2026 11:21:10 AM Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma. Lic. Francisco Montoya Mora Gerente General CARLOS MANUEL UMAÑA DUARTE (FIRMA) PERSONA FISICA, CPF-01-0843-0671. Fecha declarada: 12/10/2026 10:28:25 a. m. Esta es una representación gráfica únicamente, verifique la validez de la firma. Lic. Carlos Umaña Duarte Contador General CARLOS ALBERTO HERNANDEZ CALVO (FIRMA) Fecha: 2026.10.09 15:37:20 -06'00' Lic. Carlos Hernández Calvo Auditor Interno			