

Cuenta Contable	Febrero-2026	Febrero-2025	
ACTIVOS			
ACTIVO			
1- - - - - ACTIVO	821,123,276.72	751,900,247.44	69,223,029.28
1-1- - - - DISPONIBILIDADES	4,516,058.02	2,164,153.12	2,351,904.90
1-1-1- - - - EFFECTIVO	1,050,000.00	1,050,000.00	0.00
1-1-1-01- - - Dinero en cajas y bóvedas	1,050,000.00	1,050,000.00	0.00
1-1-1-01-1- - Dinero en Cajas y Bóvedas MN	1,050,000.00	1,050,000.00	0.00
1-1-1-01-1-01- CAJA CHICA ADMINISTRATIVA	100,000.00	100,000.00	0.00
1-1-1-01-1-02- CAJA CHICA AHORROS A LA VISTA	400,000.00	400,000.00	0.00
1-1-1-01-1-04- Caja Chica Pulpería	50,000.00	50,000.00	0.00
1-1-1-01-1-06- CAJA AUXILIAR	0.00	0.00	0.00
1-1-1-01-1-08- CAJA CHICA PROVEEDORES	500,000.00	500,000.00	0.00
1-1-1-03- - - Efectivo en tránsito	0.00	0.00	0.00
1-1-1-03-1- - Efectivo en Tránsito MN	0.00	0.00	0.00
1-1-1-03-1-01- Efectivo en Tránsito	0.00	0.00	0.00
1-1-3- - - - DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES	3,466,058.02	1,114,153.12	2,351,904.90
1-1-3-01- - - Cuentas corrientes y Depósitos a la vista en	3,466,058.02	1,114,153.12	2,351,904.90
1-1-3-01-1- - Cuentas corrientes y Depósitos a la vista en	3,466,058.02	1,114,153.12	2,351,904.90
1-1-3-01-1-01- Banco Nacional Cta 170497-2 (PRINCIPAL)	2,499,999.42	412,270.55	2,087,728.87
1-1-3-01-1-02- Banco Nacional Cta 10582-1 (PATRONAL)	195.01	790.04	-595.03
1-1-3-01-1-04- Banco Nacional Cta 001343-2 (PULPERIA)	140,950.59	424,009.19	-283,058.60
1-1-3-01-1-06- Banco Central	824,913.00	277,083.34	547,829.66
1-2- - - - - INVERSIONES EN INSTRUMENTOS	498,439,962.18	430,846,045.26	67,593,916.92
1-2-2- - - - INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	32,109,880.25	18,014,278.54	14,095,601.71
1-2-2-03- - - Instrumentos financieros de entidades	32,109,880.25	18,014,278.54	14,095,601.71
1-2-2-03-1- - Instrumentos financieros de entidades	32,109,880.25	18,014,278.54	14,095,601.71
1-2-2-03-1-05- BN DinerFondos	0.00	6,398.29	-6,398.29
1-2-2-03-1-09- Inversiones BN Gane Mas	32,102,000.00	18,000,000.00	14,102,000.00
1-2-2-03-1-10- Grupo Mutual Alajuela a la vista	7,880.25	7,880.25	0.00
1-2-3- - - - INVERSIONES MANTENIDAS AL	421,036,925.30	339,712,009.18	81,324,916.12
1-2-3-01- - - Inversiones en instrumentos financieros	421,036,925.30	339,712,009.18	81,324,916.12
1-2-3-01-1- - Inversiones en instrumentos financieros	421,036,925.30	339,712,009.18	81,324,916.12
1-2-3-01-1-03- Cooperativa	421,036,925.30	339,712,009.18	81,324,916.12
1-2-3-01-1-03-01 Coopeande R.L.	106,540,977.65	114,178,936.18	-7,637,958.53
1-2-3-01-1-03-02 Coopealianza	132,158,354.65	109,533,008.10	22,625,346.55
1-2-3-01-1-03-03 Coopecaja	115,875,438.91	116,000,000.00	-124,561.09
1-2-3-01-1-03-04 Grupo Mutual CDP	40,000,000.00	0.00	40,000,000.00
1-2-3-01-1-03-08 Coopeande R.L. Vista	5,924.13	64.10	5,860.03
1-2-3-01-1-03-09 Coopecaja Vista	694,519.49	0.80	694,518.69
1-2-3-01-1-03-10 Coopealianza a la Vista	530,990.30	0.00	530,990.30
1-2-3-01-1-03-11 Grupo Mutual	25,230,720.17	0.00	25,230,720.17
1-2-4- - - - INVERSIONES MANTENIDAS AL	39,000,000.00	55,148,377.19	-16,148,377.19
1-2-4-03- - - Instrumentos financieros de entidades	39,000,000.00	55,148,377.19	-16,148,377.19
1-2-4-03-1- - Instrumentos financieros de entidades	39,000,000.00	55,148,377.19	-16,148,377.19
1-2-4-03-1-09- Inversiones Emisiones BCCR-Reserva de Liquidez	39,000,000.00	55,148,377.19	-16,148,377.19
1-2-6- - - - Amortización prima, descuento, valuacion	0.00	-1,062,532.40	1,062,532.40
1-2-6-01- - - Amortización prima, descuento, valuacion	0.00	-1,062,532.40	1,062,532.40
1-2-6-01-1- - Amortización prima, descuento, valuacion	0.00	-1,062,532.40	1,062,532.40
1-2-6-01-1-02- Amortización prima / descuento Banco Nacional	0.00	-1,062,532.40	1,062,532.40
1-2-8- - - - CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	6,293,156.63	19,033,912.75	-12,740,756.12
1-2-8-08- - - Productos por cobrar asociados a inversiones	6,293,156.63	19,033,912.75	-12,740,756.12
1-2-8-08-1- - Productos por cobrar asociados a inversiones	6,293,156.63	19,033,912.75	-12,740,756.12

Cuenta Contable	Febrero-2026	Febrero-2025		
1-2-8-08-1-04-	Intereses por cobrar CDP	6,225,447.96	18,171,635.04	-11,946,187.08
1-2-8-08-1-05-	Intereses por cobrar Reserva de Liquidez	67,708.67	862,277.71	-794,569.04
1-3- - - -	CARTERA DE CRÉDITOS	315,293,652.19	315,287,437.19	6,215.00
1-3-8- - - -	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	319,273,652.19	318,067,437.19	1,206,215.00
1-3-8-01- - -	Cuentas por cobrar asociadas a cartera de	319,273,652.19	318,067,437.19	1,206,215.00
1-3-8-01-1- -	Cuentas por cobrar asociadas a cartera de	319,273,652.19	318,067,437.19	1,206,215.00
1-3-8-01-1-03-	Consumo	319,273,652.19	318,067,437.19	1,206,215.00
1-3-8-01-1-03-02	PRESTAMO PERSONAL	15,037,811.19	27,468,567.89	-12,430,756.70
1-3-8-01-1-03-03	PASEO	131,750.00	31,500.00	100,250.00
1-3-8-01-1-03-04	PRÉSTAMO ADELANDO DE SALARIO	0.00	0.00	0.00
1-3-8-01-1-03-05	PRESTAMO ESPECIAL	5,015,105.99	6,398,594.99	-1,383,489.00
1-3-8-01-1-03-06	PRESTAMO HIPOTECARIO	43,732,004.89	37,406,454.36	6,325,550.53
1-3-8-01-1-03-07	PRESTAMO SOBRE AHORROS	83,217,621.23	63,501,343.14	19,716,278.09
1-3-8-01-1-03-08	PRESTAMO POR CAJA RAPIDA	2,179,927.17	5,448,117.27	-3,268,190.10
1-3-8-01-1-03-09	PRESTAMO POR REFUDICION DE DEUDAS	75,842,735.16	99,601,699.07	-23,758,963.91
1-3-8-01-1-03-10	PRESTAMO TIENDA	25,215.93	25,215.93	0.00
1-3-8-01-1-03-11	PRESTAMO PULPERIA	129,310.97	216,111.11	-86,800.14
1-3-8-01-1-03-12	PRESTAMO REBAJO UNICO	26,585.96	0.00	26,585.96
1-3-8-01-1-03-13	PÓLIZA DE SALDOS DEUDORES	96,120.29	97,890.24	-1,769.95
1-3-8-01-1-03-15	CREDITO DOS POR UNO (2X1)	11,946,806.22	16,890,454.73	-4,943,648.51
1-3-8-01-1-03-18	PRESTAMO FIDUCIARIO	76,407,197.82	60,981,488.46	15,425,709.36
1-3-8-01-1-03-19	PRESTAMO SALVADITA	5,485,459.37	0.00	5,485,459.37
1-3-9- - - -	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE LA	-3,980,000.00	-2,780,000.00	-1,200,000.00
1-3-9-01- - -	(Estimación para cartera de créditos)	-3,980,000.00	-2,780,000.00	-1,200,000.00
1-4- - - -	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0.00	57,787.76	-57,787.76
1-4-5- - - -	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	57,787.76	-57,787.76
1-4-7- - - -	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
1-4-7-01- - -	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
1-4-7-01-1- -	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
1-4-7-01-1-01-	DEDUCCIONES DE LA PLANILLA CONAPDIS	0.00	0.00	0.00
1-5- - - -	BIENES REALIZABLES	398,992.98	566,133.00	-167,140.02
1-5-1- - - -	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS	398,992.98	566,133.00	-167,140.02
1-5-1-01- - -	Inventario Pulpería	398,992.98	566,133.00	-167,140.02
1-6- - - -	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE	464,735.07	327,457.73	137,277.34
1-6-1- - - -	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE	464,735.07	327,457.73	137,277.34
1-6-1-01- - -	Coopealianza Capital Social	5,384.75	5,384.75	0.00
1-6-1-02- - -	Coopecaja Capital Social	454,307.83	317,030.49	137,277.34
1-6-1-03- - -	Coopeande Capital Social	5,042.49	5,042.49	0.00
1-7- - - -	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO	911,061.88	888,515.37	22,546.51
1-7-3- - - -	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	356,917.11	9,240,624.24	-8,883,707.13
1-7-3-01- - -	Costo de mobiliario y equipo de oficina	207,017.10	7,840,724.23	-7,633,707.13
1-7-3-02- - -	Mobiliario y equipo de pulpería	149,900.01	1,399,900.01	-1,250,000.00
1-7-4- - - -	EQUIPOS DE COMPUTACION	1,619,799.90	2,869,162.84	-1,249,362.94
1-7-4-01- - -	Costo de equipos de computación	1,619,799.90	2,869,162.84	-1,249,362.94
1-7-9- - - -	(DEPRECIACION ACUMULADA INMUEBLES	-1,065,655.13	-11,221,271.71	10,155,616.58
1-7-9-01- - -	Depreciación acumulada mobiliario y equipo de oficina	-136,550.07	-7,749,557.15	7,613,007.08
1-7-9-02- - -	Depreciación acumulada mobiliario y equipo de pulpería	-62,458.44	-1,245,385.00	1,182,926.56
1-7-9-03- - -	Depreciación acumulada equipo de computo	-866,646.62	-2,226,329.56	1,359,682.94
1-8- - - -	OTROS ACTIVOS	1,098,814.40	1,762,718.01	-663,903.61
1-8-3- - - -	BIENES DIVERSOS	1,000,000.00	1,714,000.00	-714,000.00
1-8-3-01- - -	Anticipo de proveedores	1,000,000.00	1,714,000.00	-714,000.00
1-8-5- - - -	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	98,814.40	48,718.01	50,096.39

Cuenta Contable	Febrero-2026	Febrero-2025	
1-8-5-01- - IVA Soportado	98,814.40	48,718.01	50,096.39
1-8-5-01-1- - IVA Soportado 13%	97,861.80	48,049.84	49,811.96
1-8-5-01-2- - IVA Soportado 2%	0.00	362.91	-362.91
1-8-5-01-3- - IVA Soportado 1%	952.60	305.26	647.34
1-8-6-04-1- - Software	0.00	3,834,138.50	-3,834,138.50
1-8-6-04-2- - Amortización acumulada software	0.00	-3,834,138.50	3,834,138.50
PASIVOS			
PASIVO			
2- - - - - PASIVO	83,014,173.38	77,101,024.84	5,913,148.54
2-1- - - - OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	27,729,448.11	15,944,215.56	11,785,232.55
2-1-1- - - - CAPTACIONES A LA VISTA	26,064,254.81	14,627,519.79	11,436,735.02
2-1-1-03- - - Depósitos de ahorro a la vista	21,917,928.14	11,440,558.32	10,477,369.82
2-1-1-03-1- - Ahorro a la vista MN	21,917,928.14	11,440,558.32	10,477,369.82
2-1-1-03-1-02- Ahorro Extraordinario	21,917,928.14	11,440,558.32	10,477,369.82
2-1-1-04- - - Captaciones a plazo vencidas	4,146,326.67	3,186,961.47	959,365.20
2-1-1-04-1- - Captaciones a plazo vencidas MN	4,146,326.67	3,186,961.47	959,365.20
2-1-1-04-1-01- Ahorro Navideño	1,906,000.00	1,521,900.00	384,100.00
2-1-1-04-1-02- Ahorro Día del Padre	315,207.63	317,000.00	-1,792.37
2-1-1-04-1-03- Ahorro Día de la Madre	280,000.00	465,561.47	-185,561.47
2-1-1-04-1-05- Ahorro Marchamo	1,645,119.04	882,500.00	762,619.04
2-1-9- - - - CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	1,665,193.30	1,316,695.77	348,497.53
2-1-9-01- - - CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	1,665,193.30	1,316,695.77	348,497.53
2-1-9-01-1- - CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	1,665,193.30	1,316,695.77	348,497.53
2-1-9-01-1-01- Intereses por pagar Ahorro Navideño	37,862.71	37,209.93	652.78
2-1-9-01-1-02- Intereses Ahorros	1,181,809.30	924,347.55	257,461.75
2-1-9-01-1-03- CxP Intereses sobre Aporte en Custodia	445,521.29	355,138.29	90,383.00
2-3- - - - - OBLIGACIONES CON ENTIDADES	51,428,702.61	56,235,405.18	-4,806,702.57
2-3-1- - - - OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES	51,249,231.03	56,148,565.19	-4,899,334.16
2-3-1-01- - - OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES	51,249,231.03	56,148,565.19	-4,899,334.16
2-3-1-01-1- - Aporte en custodia MN	51,249,231.03	56,148,565.19	-4,899,334.16
2-3-1-01-1-01- Aporte en Custodia	51,249,231.03	56,050,429.19	-4,801,198.16
2-3-1-01-1-02- Poliza de saldos deudores PCG 79	0.00	98,136.00	-98,136.00
2-3-2- - - - OBLIGACIONES CON ENTIDADES	179,471.58	86,839.99	92,631.59
2-3-2-10- - - OBLIGACIONES CON ENTIDADES	179,471.58	86,839.99	92,631.59
2-3-2-10-1- - Cuentas x Pagar Proveedores Nacionales MN	179,471.58	86,839.99	92,631.59
2-3-2-10-1-01- Cuentas Por Pagar Proveedores	179,471.58	14,450.00	165,021.58
2-3-2-10-1-03- CXP Funeraria	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-04- CxP Coca Cola Femsa	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-05- CxP Pozuelo	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-06- CxP Productos Kitti	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-07- CxP Bimbo de CR	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-09- CxP Proyección Comercial de Ideas	0.00	23,640.95	-23,640.95
2-3-2-10-1-11- CxP Lilliam Zarate Esquivel	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-12- CxP Dos Pinos	0.00	48,749.04	-48,749.04
2-3-2-10-1-15- CxP Pricesmart	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-19- CxP Farmacias La Bomba S.A.	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-20- CxP Super Del Norte	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-21- CxP El Rey	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-24- CXP Helados Granados	0.00	0.00	0.00
2-3-2-10-1-38- CxP Antonio Aurelio Proveedor Reposteria	0.00	0.00	0.00
2-4- - - - - OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y	3,856,022.66	4,921,404.10	-1,065,381.44
2-4-2- - - - CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR	3,511,825.30	2,083,904.10	1,427,921.20

Cuenta Contable	Febrero-2026	Febrero-2025	
2-4-2-02- - - HONORARIOS POR PAGAR	1,177,629.60	1,128,512.16	49,117.44
2-4-2-02-1- - HONORARIOS POR PAGAR	1,177,629.60	1,128,512.16	49,117.44
2-4-2-02-1-01- HONORARIOS POR PAGAR	1,177,629.60	1,128,512.16	49,117.44
2-4-2-02-1-01-01- Servicios Contables	415,275.00	395,500.00	19,775.00
2-4-2-02-1-01-03- Anualidad Administrativa Contable	762,354.60	733,012.16	29,342.44
2-4-2-07- - - IMPUESTOS POR PAGAR	934,363.12	909,108.46	25,254.66
2-4-2-07-1- - IMPUESTO SOBRE EXCEDENTES	806,017.33	892,154.15	-86,136.82
2-4-2-07-1-01- Impuesto sobre excedentes	806,017.33	892,154.15	-86,136.82
2-4-2-07-2- - IVA Devengado	97,885.14	16,954.31	80,930.83
2-4-2-07-2-01- IVA Devengado 13%	96,107.26	16,580.65	79,526.61
2-4-2-07-2-02- IVA Devengado 2%	982.93	61.74	921.19
2-4-2-07-2-03- IVA Devengado 1%	794.95	311.92	483.03
2-4-2-07-5- - Cuenta por pagar Ministerio de Hacienda	30,460.65	0.00	30,460.65
2-4-2-12- - - Excedentes por pagar	362,796.72	0.00	362,796.72
2-4-2-12-1- - Excedentes por pagar Colones	362,796.72	0.00	362,796.72
2-4-2-12-1-01- Excedentes por pagar	362,796.72	0.00	362,796.72
2-4-2-99- - - Otras cuentas y comisiones por pagar	1,037,035.86	46,283.48	990,752.38
2-4-2-99-1- - Otras cuentas y comisiones por pagar	1,037,035.86	46,283.48	990,752.38
2-4-2-99-1-01- Sobrantes	56,061.97	0.00	56,061.97
2-4-2-99-1-04- Otras cuentas por pagar	25,482.03	0.00	25,482.03
2-4-2-99-1-05- Créditos por Desembolsar	955,491.86	0.00	955,491.86
2-4-2-99-1-06- Liquidaciones por Desembolsar	0.00	46,283.48	-46,283.48
2-4-3- - - - PROVISIONES	344,197.36	2,837,500.00	-2,493,302.64
2-4-3-02- - - Provision Asamblea	344,197.36	350,000.00	-5,802.64
2-4-3-03- - - Provision Auditoria	0.00	400,000.00	-400,000.00
2-4-3-04- - - Provision Actividad Social	0.00	2,087,500.00	-2,087,500.00
CAPITAL			
PATRIMONIO			
3- - - - - PATRIMONIO	733,828,985.87	672,520,616.98	61,308,368.89
3-1- - - - CAPITAL SOCIAL	733,446,842.42	672,896,233.15	60,550,609.27
3-1-1- - - - CAPITAL PAGADO	733,446,842.42	672,896,233.15	60,550,609.27
3-1-1-05- - - Aportaciones de capital	733,446,842.42	672,896,233.15	60,550,609.27
3-1-1-05-1- - Aportaciones del capital	733,446,842.42	672,896,233.15	60,550,609.27
3-1-1-05-1-01- Ahorro Obrero	233,003,554.71	216,235,218.45	16,768,336.26
3-1-1-05-1-02- Aporte Patronal	500,443,287.71	456,661,014.70	43,782,273.01
3-4- - - - RESERVAS PATRIMONIALES	382,143.45	-750,400.40	1,132,543.85
3-4-2- - - - OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	382,143.45	-750,400.40	1,132,543.85
3-4-2-03- - - Reservas por otras disposiciones	382,143.45	-750,400.40	1,132,543.85
3-4-2-03-1- - Reservas por otras disposiciones MN	382,143.45	-750,400.40	1,132,543.85
3-4-2-03-1-01- Fondos Solidarios	382,143.45	-750,400.40	1,132,543.85
3-6- - - - RESULTADO DEL PERÍODO	0.00	374,784.23	-374,784.23
3-6-1- - - - UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	0.00	374,784.23	-374,784.23
3-6-1-01- - - Utilidad o excedente del periodo	0.00	374,784.23	-374,784.23
3-6-1-01-1- - Utilidad o excedente del periodo	0.00	374,784.23	-374,784.23
GASTOS			
GASTOS			
4- - - - - GASTOS	7,152,337.34	9,030,547.04	-1,878,209.70
4-1- - - - GASTOS FINANCIEROS	213,157.61	148,175.39	64,982.22
4-1-1- - - - GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES	213,157.61	148,175.39	64,982.22
4-1-1-01- - - Gastos por captaciones a la vista	213,157.61	148,175.39	64,982.22
4-1-1-01-1- - Gastos por captaciones a la vista MN	213,157.61	148,175.39	64,982.22

Cuenta Contable	Febrero-2026	Febrero-2025	
4-1-1-01-1-01-	Gasto por Ahorros	22,614.56	20,118.00 2,496.56
4-1-1-01-1-03-	Gastos por Ahorro Extraordinario	147,523.70	69,292.10 78,231.60
4-1-1-01-1-05-	Gastos por intereses sobre Aporte en Custodia	43,019.35	58,765.29 -15,745.94
4-3- - - -	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	993,365.18	1,218,466.46 -225,101.28
4-3-1- - -	COMISIONES POR SERVICIOS	13,500.00	64,000.00 -50,500.00
4-3-1-02- - -	Comisiones por giros y transferencias	13,500.00	64,000.00 -50,500.00
4-3-1-02-2- -	Comisiones bancarias	13,500.00	64,000.00 -50,500.00
4-3-6- - - -	COSTO MERCADERIA VENDIDA	979,865.18	1,154,466.46 -174,601.28
4-3-6-01- - -	COMPRAS-COSTO DE VENTAS	979,865.18	1,154,466.46 -174,601.28
4-3-6-01-2- -	Costo de Ventas	979,865.18	1,150,330.73 -170,465.55
4-3-6-01-3- -	Faltantes o Ajustes de Inventario	0.00	4,135.73 -4,135.73
4-4- - - -	GASTOS DE ADMINISTRACION	5,945,814.55	7,663,905.19 -1,718,090.64
4-4-2- - - -	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	5,078,161.74	4,893,060.78 185,100.96
4-4-2-01- - -	Servicios de Sistema Quarzo	224,301.90	358,502.62 -134,200.72
4-4-2-08- - -	Servicios de Contabilidad	899,762.49	856,916.66 42,845.83
4-4-2-09- - -	Servicios Administrativos	3,869,347.35	3,677,641.50 191,705.85
4-4-2-11- - -	Servicios Contabilidad Pública	84,750.00	0.00 84,750.00
4-4-3- - - -	GASTOS DE MOVILIDAD Y	115,086.43	131,422.99 -16,336.56
4-4-3-01- - -	Pasajes y Transporte	22,379.30	44,466.05 -22,086.75
4-4-3-07- - -	Teléfonos telex fax	92,707.13	86,956.94 5,750.19
4-4-3-07-1- -	Servicios Públicos (Internet Kolbi)	92,707.13	86,956.94 5,750.19
4-4-4- - - -	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	59,941.68	67,615.00 -7,673.32
4-4-4-07- - -	Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	59,941.68	67,615.00 -7,673.32
4-4-5- - - -	GASTOS GENERALES	692,624.70	2,571,806.42 -1,879,181.72
4-4-5-03- - -	Otros seguro	276,689.00	0.00 276,689.00
4-4-5-03-1- -	POLIZAS ASOCIADOS	276,689.00	0.00 276,689.00
4-4-5-03-1-01-	Póliza de Vida Asociados VTM 116	276,689.00	0.00 276,689.00
4-4-5-06- - -	Papelería útiles y otros materiales	6,450.00	59,545.00 -53,095.00
4-4-5-06-1- -	Papelería y Útiles de Oficina	6,450.00	59,545.00 -53,095.00
4-4-5-99- - -	Gastos generales diversos	409,485.70	2,512,261.42 -2,102,775.72
4-4-5-99-1- -	Gastos Junta Directiva	158,395.00	174,698.16 -16,303.16
4-4-5-99-2- -	Gasto Comité Actividades Varias	0.00	2,087,500.00 -2,087,500.00
4-4-5-99-3- -	Gastos Asamblea	50,000.00	50,000.00 0.00
4-4-5-99-7- -	Otros gastos operativos	1,090.70	63.26 1,027.44
4-4-5-99-8- -	Gasto por Incobrables	200,000.00	200,000.00 0.00
INGRESOS			
INGRESOS			
5- - - - -	INGRESOS	11,432,454.81	11,309,152.66 123,302.15
5-1- - - -	INGRESOS FINANCIEROS	11,432,454.81	11,309,152.66 123,302.15
5-1-3- - - -	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO	5,708,237.83	5,574,721.20 133,516.63
5-1-3-99- - -	Productos por otros créditos	5,708,237.83	5,574,721.20 133,516.63
5-1-3-99-1- -	Productos por otros créditos MN	5,708,237.83	5,574,721.20 133,516.63
5-1-3-99-1-03-	CONSUMO	5,266,744.69	5,055,331.11 211,413.58
5-1-3-99-1-03-02	Intereses ganados Prestamo Personal	232,086.98	481,304.18 -249,217.20
5-1-3-99-1-03-04	Intereses ganados Prestamo Adelanto de Salario	0.00	2,627.18 -2,627.18
5-1-3-99-1-03-05	Intereses ganados Prestamo Especial	137,852.62	310,295.50 -172,442.88
5-1-3-99-1-03-06	Intereses ganados Prestamo Hipotecario	567,388.99	564,327.83 3,061.16
5-1-3-99-1-03-07	Intereses ganados Prestamo sobre Ahorros	1,253,880.71	919,104.28 334,776.43
5-1-3-99-1-03-08	Intereses ganados Prestamo Caja Chica	68,710.76	194,475.17 -125,764.41
5-1-3-99-1-03-09	Intereses ganados Prestamo Refundición de Deudas	1,426,626.72	1,862,869.66 -436,242.94

Balance de Comprobación Comparativo

Preparado CONTADOR

Fecha 19/03/2026 14:06:37

(Histórico) Al: 28 de Febrero del 2026

6 de 6

Colones

Cuenta Contable	Febrero-2026	Febrero-2025	
5-1-3-99-1-03-12 Intereses ganados Prestamo Salvadita	164,646.35	0.00	164,646.35
5-1-3-99-1-03-15 Intereses ganados Prestamo Fiduacirio	1,415,551.56	720,327.31	695,224.25
5-1-3-99-1-12- Exasociados	441,109.42	518,460.60	-77,351.18
5-1-3-99-1-12-01 Intereses ganados Prestamo 2x1	441,109.42	518,460.60	-77,351.18
5-1-3-99-1-35- Intereses moratorios cartera de créditos	383.72	929.49	-545.77
5-1-8- - - - INGRESOS INVERSIONES EN	4,635,793.91	4,475,814.79	159,979.12
5-1-8-12- - - Ingresos por inversiones en instrumentos	4,635,793.91	4,475,814.79	159,979.12
5-1-8-12-1- - Ingresos por inversiones en instrumentos	4,635,793.91	4,475,814.79	159,979.12
5-1-8-12-1-02- Ingresos por inversiones Banco Central	162,965.28	181,097.23	-18,131.95
5-1-8-12-1-03- Ingresos por Inversiones Banco Nacional	0.00	214,483.82	-214,483.82
5-1-8-12-1-04- Ingresos por Inversiones Cooperativas	4,184,811.63	4,015,964.24	168,847.39
5-1-8-12-1-05- Ingresos por Inversiones BN Gane Mas	72,574.39	64,269.50	8,304.89
5-1-8-12-1-06- Ingresos por Inversiones Grupo Mutual	215,442.61	0.00	215,442.61
5-1-9- - - - OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,088,423.07	1,258,616.67	-170,193.60
5-1-9-99- - - Otros ingresos financieros diversos	1,088,423.07	1,258,616.67	-170,193.60
5-1-9-99-1- - Otros ingresos financieros diversos MN	1,088,423.07	1,258,616.67	-170,193.60
5-1-9-99-1-01- Otros Ingresos	4,043.31	2,188.60	1,854.71
5-1-9-99-1-02- Ingresos Pulpería	1,076,079.76	1,234,291.15	-158,211.39
5-1-9-99-1-03- Sobrantes o Ajustes de Inventario	0.00	11,675.57	-11,675.57
5-1-9-99-1-04- Comision y descuento de proveedores	7,000.00	7,000.00	0.00
5-1-9-99-1-05- Intereses sobre cuenta corriente	0.00	2,261.35	-2,261.35
5-1-9-99-1-07- Comisión de Retiro Anticipado Ahorros	1,300.00	1,200.00	100.00
Totales:	1,656,551,228.12	1,521,861,588.96	134,689,639.16