

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Informe Financiero

Al 30 de abril de 2024

Contiene

. Estados Financieros

- Balance de Situación***
- Estado de Resultados***
- Estado de Cambios en el Patrimonio***
- Estado de Flujo de Efectivo***

. Anexos

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE ABRIL DE 2024

(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	576 640	(56 300)	520 340
BANCOS	30 976 162	175 163 866	206 140 028
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 263 081 258	(193 715 383)	3 069 365 875
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	13 575 767	(4 622 817)	8 952 950
CUENTAS POR COBRAR	12 109 040	(2 424 972)	9 684 069
INVENTARIOS	5 275 073	(61 347)	5 213 726
GASTOS PREPAGADOS	44 178 914	(33 793 164)	10 385 750
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 764 213	-	12 764 213
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 095 423)	(413 353)	(17 508 776)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(293 713)	(14 686)	(308 399)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 290 506 252	22 912 819	4 313 419 071
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	596 578 261	2 651 405	599 229 666
TOTAL ACTIVO	8 448 034 288	(34 373 931)	8 413 660 357
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	17 611 057	1 256 489	18 867 546
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 552 362	1 694 412	3 246 774
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	-	172 323
APORTE EN CUSTODIA	677 401 452	(23 412 694)	653 988 759
IMPUESTOS POR PAGAR	78 180	(8 875)	69 305
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(771 245)	21 402	(749 843)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	294 475 000	14 970 889	309 445 890
TOTAL PASIVO	990 519 131	(4 961 873)	985 557 259
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 559 837 928	(11 092 070)	3 548 745 859
APORTE PATRONAL	3 808 586 635	(17 981 267)	3 790 605 368
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	89 090 594	(338 722)	88 751 872
TOTAL PATRIMONIO	7 457 515 157	(29 412 059)	7 428 103 099
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 448 034 288	(34 373 931)	8 413 660 357

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DE LOS AÑOS 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2024	ABRIL 2023	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	520 340	919 825	(399 486)
BANCOS	206 140 028	271 827 377	(65 687 349)
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 069 365 875	2 927 014 764	142 351 110
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	8 952 950	8 077 097	875 853
CUENTAS POR COBRAR	9 684 069	2 546 382	7 137 687
INVENTARIOS	5 213 726	12 212 856	(6 999 130)
GASTOS PREPAGADOS	10 385 750	57 756 082	(47 370 333)
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 764 213	13 145 561	(381 348)
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 508 776)	(14 660 376)	(2 848 400)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(308 399)	(132 171)	(176 228)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 313 419 071	4 477 322 093	(163 903 022)
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	599 229 666	789 457 239	(190 227 573)
TOTAL ACTIVO	8 413 660 357	8 741 288 576	(327 628 219)
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	18 867 546	4 974 981	13 892 565
RETENCIONES POR PAGAR	516 504	-	516 504
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	3 246 774	24 791 204	(21 544 430)
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	172 142 099	(171 969 775)
APORTE EN CUSTODIA	653 988 759	468 789 410	185 199 349
IMPUESTOS POR PAGAR	69 305	171 874	(102 569)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(749 843)	1 891 701	(2 641 544)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	309 445 890	319 311 750	(9 865 861)
TOTAL PASIVO	985 557 259	992 073 020	(6 515 761)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 548 745 859	3 799 927 729	(251 181 870)
APORTE PATRONAL	3 790 605 368	3 913 492 253	(122 886 885)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	88 751 872	35 795 574	52 956 298
TOTAL PATRIMONIO	7 428 103 099	7 749 215 556	(321 112 457)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 413 660 357	8 741 288 576	(327 628 219)

Informe Financiero al 30 de abril de 2024
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE ABRIL DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	90 164 693	29 883 864	120 048 557
INTERESES SOBRE INVERSIONES	67 028 382	22 453 664	89 482 047
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 281 394	177 646	1 459 040
DIFERENCIAL CAMBIARIO	7 329	2 660	9 989
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 106 939	581 424	1 688 364
OTROS INGRESOS COMISIONES	51 020	1	51 021
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	660 000	220 000	880 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	720 000	240 000	960 000
VENTAS	1 110 256	91 018	1 201 274
OTROS INGRESOS POR VENTAS	22 650	7 934	30 584
TOTAL INGRESOS	162 152 969	53 658 210	215 811 179
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	20 973 559	6 580 327	27 553 886
SERVICIOS NO PERSONALES	3 036 368	1 047 400	4 083 768
MATERIALES Y SUMINISTROS	368 532	113 256	481 788
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 294 527	428 038	1 722 565
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 345 040	948 072	3 293 112
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5 177 854	1 736 475	6 914 329
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	21 171	8 594	29 765
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	27 949	14 445	42 393
OTROS CARGOS FINANCIEROS	492 968	73 267	566 236
DIFERENCIAL CAMBIARIO	45 955	-	45 955
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	413 471	112 064	525 536
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	-	20 400	20 400
PASEO DE ASOCIADOS	-	38 356 346	38 356 346
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 156 337	189 402	25 345 739
BENEFICIO SOCIAL	9 452 976	4 137 384	13 590 359
DONACIONES	3 155 829	170 115	3 325 944
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	295 624	-	295 624
TOTAL GASTOS	72 258 161	53 935 585	126 193 746
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	804 214	61 347	865 561
TOTAL COSTOS	804 214	61 347	865 561
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	89 090 594	(338 722)	88 751 872

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

AL 30 DE ABRIL DE 2024 Y 2023

(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2024	ABRIL 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	120 048 557	122 137 549	(2 088 993)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	89 482 047	85 659 243	3 822 804
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 459 040	1 590 605	(131 565)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	9 989	1 251 932	(1 241 943)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 688 364	1 928 656	(240 292)
OTROS INGRESOS COMISIONES	51 021	108 897	(57 876)
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	880 000	880 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	960 000	-	960 000
VENTAS ALAJUELA	1 201 274	1 358 400	(157 125)
VENTAS ATENAS	-	9 506 111	(9 506 111)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	30 584	29 649	934
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	18 839	(18 839)
TOTAL INGRESOS	215 811 179	224 469 881	(8 658 702)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	27 553 886	25 698 020	1 855 866
SERVICIOS NO PERSONALES	4 083 768	3 509 648	574 119
MATERIALES Y SUMINISTROS	481 788	818 119	(336 331)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 722 565	1 792 624	(70 058)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	3 293 112	5 394 754	(2 101 642)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	6 914 329	8 664 833	(1 750 504)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	29 765	46 923	(17 158)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	42 393	38 876	3 517
OTROS CARGOS FINANCIEROS	566 236	539 591	26 645
DIFERENCIAL CAMBIARIO	45 955	5 679 464	(5 633 509)
COMISIONES PAGADAS SOBRE INVERSIONES	-	466 692	(466 692)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	525 536	-	525 536
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	20 400	-	20 400
FIESTA DE ASOCIADOS	-	247 211	(247 211)
BONO VACACIONAL	-	85 726 202	(85 726 202)
PASEO DE ASOCIADOS	38 356 346	707 200	37 649 146
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 345 739	-	25 345 739
BENEFICIO SOCIAL	13 590 359	20 168 394	(6 578 035)
DONACIONES	3 325 944	-	3 325 944
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	17 756 883	(17 756 883)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	295 624	470 721	(175 096)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	-	2 432 819	(2 432 819)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	377 457	(377 457)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	20 320	(20 320)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	67 973	(67 973)
TOTAL GASTOS	126 193 746	180 624 724	(54 430 979)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	7 079 772	(7 079 772)
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	865 561	969 810	(104 249)
TOTAL COSTOS	865 561	8 049 583	(7 184 021)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	88 751 872	35 795 574	52 956 298

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
AL 30 DE ABRIL DE 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 097 958	91 018	1 188 976
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	-	7 871
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	22 650	7 934	30 584
TOTAL INGRESOS	1 132 906	98 952	1 231 858
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	804 214	61 347	865 561
TOTAL COSTOS	804 214	61 347	865 561
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	328 692	37 605	366 296

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 30 DE ABRIL DE 2024 Y 2023
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2024	ABRIL 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 188 976	1 202 676	(13 700)
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	155 723	(147 851,93)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	30 584	29 649	934
TOTAL INGRESOS	1 231 858	1 388 049	(156 191)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	865 561	969 810	(104 249)
TOTAL COSTOS	865 561	969 810	(104 249)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	366 296	418 239	(51 942)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE MARZO AL 30 DE ABRIL DE 2024

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2024	3 559 837 928	3 808 586 635	89 090 594	7 457 515 157
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo				-
Aumento del período	42 044 257	58 910 161		100 954 418
Disminución del periodo	(53 136 327)	(76 891 428)	(338 722)	(130 366 476)
SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2024	3 548 745 859	3 790 605 368	88 751 872	7 428 103 099

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERIODO DE MARZO A ABRIL DE 2024
(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)**

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	(338 722)	
DEPRECIACIÓN	413 353	
AMORTIZACIÓN	14 686	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	112 064	
UTILIDAD AJUSTADA		201 381

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	4 622 817	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	997 408	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	1 315 499	
INVENTARIOS	61 347	
GASTOS PREPAGADOS	33 793 164	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	(22 912 819)	
CUENTAS POR PAGAR	1 256 489	
RETENCIONES POR PAGAR	516 504	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 694 412	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(23 412 694)	
IMPUESTOS POR PAGAR	(8 875)	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	21 402	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	14 970 889	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		12 915 544

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION

INVERSIONES A PLAZO	50 000 000	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(2 651 405)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		47 348 595

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AHORRO OBRERO	(11 092 070)	
APORTE PATRONAL	(17 981 267)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(29 073 337)
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		31 392 183
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		344 634 060
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		376 026 242

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez Al 30 de abril de 2024	
Requerida según regulación del BCCR	€578 728 762
Reserva mantenida	€599 229 666

RESUMEN DEL BENEFICIO SOCIAL APLICADO AL 30 DE ABRIL DE 2024			
Concepto	Cantidad	Detalle	Monto €
Salud	143	Beneficios completos	7 865 000,00
	91	Beneficios en tractos	4 125 359,32
Fallecimiento	1	Cónyuge de asociada	400 000,00
	2	Madre de asociados	800 000,00
	1	Padre de asociado	400 000,00
	238	Totales	13 590 359,32

TASA PROMEDIO CREDITO PERSONAL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL AL 30 DE ABRIL DE 2024	
ENTIDAD	TASA
Bancos Públicos	13,97
Bancos Privados	21,28
Cooperativas	17,05
Mutuales	15,73
Financieras	35,22
TASA PROMEDIO	20,65

Fuente: Indicadores económicos BCCR

COLOCACIONES DE CRÉDITO ABRIL 2024					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	5	5 530 102	5 019 574	430 905
PRESTAMO PERSONAL	11%	32	77 356 935	49 513 905	27 103 588
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	8	2 152 000	2 000 618	151 685
VEHÍCULOS USADOS	11%	1	7 708 150	7 659 546	-
LIBRERIA	11%	4	74 114	36 714	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	331 878	327 969	-
VEHÍCULOS NUEVOS	8%	1	6 000 000	5 937 333	-
PRESTAMO SALUD	7%	2	3 926 613	3 883 353	-
FUNERARIA VIDA	0%	48	608 405	608 405	-
TRANSPORTE	0%	10	247 300	247 300	-
OTROS REBAJOS	0%	1	123 160	123 160	-
Total General	10,77%	113	104 058 656	75 357 878	27 686 177

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

DETALLE DE GESTIONES CREDITICIAS FORMALIZADAS EN EL MES DE ABRIL 2024				
FECHA DE SOLICITUD	TIPO DE CRÉDITO	MONTO ₡	PLAZO	GARANTÍA
01/04/2024	PERSONAL	1 500 000,00	120 MESES	OBRERO
01/04/2024	EXTRAORDINARIO	650 000,00	120 MESES	OBRERO
01/04/2024	PERSONAL	2 600 000,00	120 MESES	OBRERO
01/04/2024	EXTRAORDINARIO	2 258 212,00	60 MESES	OBRERO
01/04/2024	SALUD	3 141 612,54	60 MESES	OBRERO
01/04/2024	PERSONAL	7 698 760,95	120 MESES	OBRERO
01/04/2024	PERSONAL	1 970 000,00	120 MESES	OBRERO
01/04/2024	ADMINISTRATIVO	100 000,00	12 MESES	OBRERO
02/04/2024	PERSONAL	2 500 000,00	48 MESES	OBRERO
02/04/2024	ADMINISTRATIVO	100 000,00	6 MESES	OBRERO
02/04/2024	PERSONAL	3 238 451,27	120 MESES	OBRERO
02/04/2024	PERSONAL	1 100 000,00	60 MESES	OBRERO
02/04/2024	PERSONAL	399 000,00	12 MESES	OBRERO
03/04/2024	ADMINISTRATIVO	500 000,00	12 MESES	OBRERO
03/04/2024	PERSONAL	257 000,00	120 MESES	OBRERO
04/04/2024	EDUCACION	331 877,53	60 MESES	OBRERO
05/04/2024	ADMINISTRATIVO	250 000,00	12 MESES	OBRERO
05/04/2024	PERSONAL	850 000,00	12 MESES	OBRERO
08/04/2024	PERSONAL	400 000,00	120 MESES	OBRERO
08/04/2024	PERSONAL	2 100 000,00	36 MESES	OBRERO
08/04/2024	PERSONAL	100 000,00	120 MESES	OBRERO
10/04/2024	VEHICULO NUEVO	6 000 000,00	84 MESES	PRENDARIO
10/04/2024	PERSONAL	1 098 408,70	120 MESES	OBRERO
10/04/2024	ADMINISTRATIVO	122 000,00	12 MESES	OBRERO
10/04/2024	PERSONAL	6 500 000,00	72 MESES	OBRERO
12/04/2024	PERSONAL	400 000,00	36 MESES	OBRERO
16/04/2024	PERSONAL	8 032 324,99	120 MESES	OBRERO
16/04/2024	PERSONAL	14 000 000,00	120 MESES	OBRERO
17/04/2024	SALUD	785 000,00	60 MESES	OBRERO
17/04/2024	ADMINISTRATIVO	80 000,00	1 MES	OBRERO
17/04/2024	PERSONAL	2 593 000,00	120 MESES	OBRERO
18/04/2024	PERSONAL	497 000,00	120 MESES	OBRERO
19/04/2024	PERSONAL	2 451 664,00	120 MESES	OBRERO
19/04/2024	PERSONAL	6 000 000,00	120 MESES	FIDUCIARIA
19/04/2024	PERSONAL	150 000,00	24 MESES	OBRERO
19/04/2024	PERSONAL	700 000,00	120 MESES	OBRERO
22/04/2024	PERSONAL	149 000,00	120 MESES	OBRERO
23/04/2024	PERSONAL	2 016 411,35	72 MESES	OBRERO
24/04/2024	ADMINISTRATIVO	500 000,00	12 MESES	OBRERO
24/04/2024	PERSONAL	1 700 000,00	48 MESES	OBRERO
24/04/2024	ADMINISTRATIVO	500 000,00	12 MESES	OBRERO
29/04/2024	PERSONAL	1 333 000,00	120 MESES	OBRERO
29/04/2024	VEHICULO USADO	7 708 150,40	84 MESES	PRENDARIO
30/04/2024	EXTRAORDINARIO	664 337,35	120 MESES	OBRERO
30/04/2024	PERSONAL	2 657 509,40	120 MESES	OBRERO

Nota: no quedaron gestiones crediticias en trámite ni hubo rechazos.

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 30 DE ABRIL 2024			
LÍNEA	TASA DE INTERÉS	MONTO	% REPRESENTACIÓN
ADMINISTRATIVO	11,00%	5 774 070	0,13%
EDUCACIÓN	8,00%	6 155 054	0,14%
EDUCACIÓN	5,00%	2 383 652	0,06%
EX ASOCIADOS	25,52%	1 000 982	0,02%
EX ASOCIADOS	22,63%	13 570 142	0,31%
EX ASOCIADOS	17,68%	976 573	0,02%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	189 202	0,00%
LIBRERÍA	11,00%	55 723	0,00%
MARCHAMO	8,00%	2 383 611	0,06%
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 707 172	0,11%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 019 187	0,58%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 692 450 973	39,22%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	788 660 593	18,27%
PERSONAL	16,00%	535 697	0,01%
PERSONAL	14,00%	5 349 672	0,12%
PERSONAL	11,00%	518 925 035	12,02%
PERSONAL	8,00%	699 090 347	16,20%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 784 791	0,04%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	41 341 251	0,96%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	14 117 244	0,33%
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	129 567 127	3,00%
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	123 609 932	2,86%
SALUD	14,16%	44 578	0,00%
SALUD	7,00%	20 939 136	0,49%
SALUD	5,00%	668 812	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 097 627	0,03%
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	79 754 730	1,85%
VEHICULOS USADOS	11,00%	20 460 645	0,47%
VIVIENDA	12,00%	1 559 969	0,04%
VIVIENDA	10,00%	38 496 155	0,89%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	13 510 548	0,31%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	25 541 033	0,59%
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 081 419	0,84%
TOTALES	8,45%	4 315 802 682	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 30 DE ABRIL 2024	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 339 351 227
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 137 545 859
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	4 315 802 682
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	821 743 177

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

INVERSIONES ABRIL 2024						
	TASA NETA DE INTERÉS	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA						
INS SAFI	3,63%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	44 914 389	344 411	45 258 800	A la vista
INS SAFI	3,35%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	5 380 925	3 952	5 384 877	A la vista
POPULAR SAFI	3,27%	FONDO LIQUIDEZ MIXTO	119 070 561	10 420	119 080 981	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA / RESERVA LIQUIDEZ						
BANCO CENTRAL	4,25%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	193 159 992,53	2 679 625	195 839 618	03/07/2024
BANCO CENTRAL	4,68%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	51 556 488,06	47 451	51 603 939	23/10/2024
BANCO CENTRAL	9,35%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	92 513 185,45	161 807	92 674 992	24/04/2025
BANCO CENTRAL DIRECTO / RESERVA LIQUIDEZ						
BANCO CENTRAL	5,10%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	162 000 000	596 700	162 596 700	25/06/2024
BANCO CENTRAL	5,10%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	100 000 000	410 833	100 410 833	24/06/2024
MUTUAL ALAJUELA						
MUTUAL ALAJUELA	6,95%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	2 828 750	100 000 000	02/10/2024
MUTUAL ALAJUELA	6,79%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		102 828 750	30/11/2024
MUTUAL ALAJUELA	6,65%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	25/01/2025
MUTUAL ALAJUELA	6,60%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000		200 000 000	25/03/2025
MUTUAL ALAJUELA	6,22%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	11/04/2025
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	7,20%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000	1 869 000	300 000 000	19/05/2024
BANCO POPULAR	6,54%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000		150 000 000	01/08/2024
BANCO POPULAR	9,08%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000		200 000 000	16/08/2024
BANCO POPULAR	6,54%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000		300 000 000	17/08/2024
BANCO POPULAR	9,11%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000		200 000 000	24/08/2024
BANCO POPULAR	6,23%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	01/09/2024
BANCO POPULAR	9,19%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000		200 000 000	09/09/2024
BANCO POPULAR	8,63%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	22/09/2024
BANCO POPULAR	6,45%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	03/10/2024
BANCO POPULAR	7,46%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000		150 000 000	04/10/2024
BANCO POPULAR	6,14%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	22/12/2024
BANCO POPULAR	5,61%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		101 869 000	22/12/2024
BANCO POPULAR	9,25%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000		200 000 000	09/02/2025
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	6,10%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	12/08/2024
TOTALES	6,89%		3 668 595 541	8 952 950	3 677 548 491	

Informe Financiero al 30 de abril de 2024

RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
ABRIL 2024		
CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11,00%	5 774 070
EDUCACIÓN	8,00%	6 155 054
EDUCACIÓN	5,00%	2 383 652
EX ASOCIADOS	25,52%	1 000 982
EX ASOCIADOS	22,63%	13 570 142
EX ASOCIADOS	17,68%	976 573
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	189 202
LIBRERÍA	11,00%	55 723
MARCHAMO	8,00%	2 383 611
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 707 172
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 019 187
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 692 450 973
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	788 660 593
PERSONAL	16,00%	535 697
PERSONAL	14,00%	5 349 672
PERSONAL	11,00%	518 925 035
PERSONAL	8,00%	699 090 347
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 784 791
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	41 341 251
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	14 117 244
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	129 567 127
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	123 609 932
SALUD	14,16%	44 578
SALUD	7,00%	20 939 136
SALUD	5,00%	668 812
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 097 627
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	79 754 730
VEHICULOS USADOS	11,00%	20 460 645
VIVIENDA	12,00%	1 559 969
VIVIENDA	10,00%	38 496 155
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	13 510 548
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	25 541 033
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 081 419
TOTAL CRÉDITOS	8,45%	4 315 802 682
INVERSIONES	%	MONTO
INS SAFI	3,63%	44 914 389
INS SAFI	3,35%	5 380 925
POPULAR SAFI	3,27%	119 070 561
BANCO CENTRAL	4,25%	193 159 993
BANCO CENTRAL	4,68%	51 556 488
BANCO CENTRAL	9,35%	92 513 185
BANCO CENTRAL	5,10%	162 000 000
BANCO CENTRAL	5,10%	100 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,95%	100 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,79%	100 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,65%	100 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,60%	200 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,22%	100 000 000
BANCO POPULAR	7,20%	300 000 000
BANCO POPULAR	6,54%	150 000 000
BANCO POPULAR	9,08%	200 000 000
BANCO POPULAR	6,54%	300 000 000
BANCO POPULAR	9,11%	200 000 000
BANCO POPULAR	6,23%	100 000 000
BANCO POPULAR	9,19%	200 000 000
BANCO POPULAR	8,63%	100 000 000
BANCO POPULAR	6,45%	100 000 000
BANCO POPULAR	7,46%	150 000 000
BANCO POPULAR	6,14%	100 000 000
BANCO POPULAR	5,61%	100 000 000
BANCO POPULAR	9,25%	200 000 000
BANCO NACIONAL	6,10%	100 000 000
TOTAL INVERSIONES	6,89%	3 668 595 541
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,73%	7 984 398 223