

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 30 de abril de 2025

Contiene

. Estados Financieros

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

. Anexos

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	521 880	116 270	638 150
BANCOS	259 312 699	(6 267 630)	253 045 069
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 253 288 103	18 476 312	3 271 764 415
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	5 864 784	(2 821 958)	3 042 827
CUENTAS POR COBRAR	11 831 943	(1 738 768)	10 093 175
INVENTARIOS	5 020 467	(68 848)	4 951 620
GASTOS PREPAGADOS	15 531 663	(2 831 843)	12 699 819
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 889 483	301 500	10 190 983
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(18 136 338)	(364 524)	(18 500 862)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(111 401)	(13 925)	(125 327)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 454 613 742	31 489 905	4 486 103 648
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	627 274 120	11 725 880	639 000 000
TOTAL ACTIVO	8 820 702 991	48 002 371	8 868 705 362
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	16 579 245	(5 819 107)	10 760 138
RETENCIONES POR PAGAR	421 538	92 332	513 870
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 479 801	653 396	3 133 197
EXCEDENTES POR PAGAR	85 404	23 203	108 607
APORTE EN CUSTODIA	579 372 529	(33 728 867)	545 643 662
IMPUESTOS POR PAGAR	(34 218)	14 921	(19 296)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(892 446)	(26 857)	(919 303)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	350 618 410	4 724 882	355 343 292
TOTAL PASIVO	948 630 263	(34 066 096)	914 564 167
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 678 423 823	8 272 581	3 686 696 405
APORTE PATRONAL	4 113 891 450	37 318 500	4 151 209 950
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	79 757 454	36 477 386	116 234 840
TOTAL PATRIMONIO	7 872 072 727	82 068 467	7 954 141 195
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 820 702 991	48 002 371	8 868 705 362

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2025	ABRIL 2024	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	638 150	520 340	117 810
BANCOS	253 045 069	206 140 028	46 905 041
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 271 764 415	3 069 365 875	202 398 540
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	3 042 827	8 952 950	(5 910 124)
CUENTAS POR COBRAR	10 093 175	9 684 069	409 107
INVENTARIOS	4 951 620	5 213 726	(262 106)
GASTOS PREPAGADOS	12 699 819	10 385 750	2 314 069
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	10 190 983	12 764 213	(2 573 230)
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(18 500 862)	(17 508 776)	(992 086)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(125 327)	(308 399)	183 073
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 486 103 648	4 313 419 071	172 684 577
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	639 000 000	599 229 666	39 770 334
TOTAL ACTIVO	8 868 705 362	8 413 660 357	455 045 004
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	10 760 138	18 867 546	(8 107 408)
RETENCIONES POR PAGAR	513 870	516 504	(2 634)
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	3 133 197	3 246 774	(113 577)
EXCEDENTES POR PAGAR	108 607	172 323	(63 717)
APORTE EN CUSTODIA	545 643 662	653 988 759	(108 345 096)
IMPUESTOS POR PAGAR	(19 296)	69 305	(88 602)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(919 303)	(749 843)	(169 461)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	355 343 292	309 445 890	45 897 403
TOTAL PASIVO	914 564 167	985 557 259	(70 993 092)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 686 696 405	3 548 745 859	137 950 546
APORTE PATRONAL	4 151 209 950	3 790 605 368	360 604 582
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	116 234 840	88 751 872	27 482 968
TOTAL PATRIMONIO	7 954 141 195	7 428 103 099	526 038 096
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 868 705 362	8 413 660 357	455 045 004

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE ABRIL DE 2025
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	93 750 933	31 319 562	125 070 495
INTERESES SOBRE INVERSIONES	47 047 171	14 835 068	61 882 239
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	594 827	103 513	698 340
DIFERENCIAL CAMBIARIO	797 586	307 388	1 104 974
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 097 064	787 253	1 884 317
OTROS INGRESOS COMISIONES	114 492	868 438	982 931
ALQUILER APARTAMENTO 4	660 000	220 000	880 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	720 000	240 000	960 000
VENTAS DE BIENES	1 515 554	92 743	1 608 297
TOTAL INGRESOS	146 297 627	48 773 966	195 071 594
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	17 308 339	6 680 446	23 988 786
SERVICIOS NO PERSONALES	3 138 843	1 074 180	4 213 023
MATERIALES Y SUMINISTROS	295 643	74 906	370 549
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 117 324	378 450	1 495 773
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 050 461	592 239	2 642 700
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	3 485 431	606 998	4 092 429
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	17 405	2 004	19 409
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	15 925	8 612	24 537
OTROS CARGOS FINANCIEROS	454 207	85 835	540 042
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	-	2 764
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	429 595	117 448	547 043
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	8 160	-	8 160
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 450 290	198 079	25 648 369
BENEFICIO SOCIAL	11 456 269	2 363 266	13 819 535
DONACIONES	306 000	-	306 000
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	39 140	45 270	84 410
TOTAL GASTOS	65 575 795	12 227 733	77 803 528
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	964 378	68 848	1 033 226
TOTAL COSTOS	964 378	68 848	1 033 226
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	79 757 454	36 477 386	116 234 840

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 30 DE ABRIL DE 2025 Y 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2025	ABRIL 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	125 070 495	120 048 557	5 021 939
INTERESES SOBRE INVERSIONES	61 882 239	89 482 047	(27 599 808)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	698 340	1 459 040	(760 700)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 104 974	9 989	1 094 986
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 884 317	1 688 364	195 953
OTROS INGRESOS COMISIONES	982 931	51 021	931 910
INTERESES MORATORIOS	-	304	(304)
ALQUILER APARTAMENTO 4	880 000	880 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	960 000	960 000	-
VENTAS ALAJUELA	1 608 297	1 201 274	407 023
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	30 584	(30 584)
TOTAL INGRESOS	195 071 594	215 811 179	(20 739 585)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	23 988 786	27 553 886	(3 565 100)
SERVICIOS NO PERSONALES	4 213 023	4 083 768	129 256
MATERIALES Y SUMINISTROS	370 549	481 788	(111 239)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 495 773	1 722 565	(226 792)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 642 700	3 293 112	(650 413)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	4 092 429	6 914 329	(2 821 900)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	19 409	29 765	(10 356)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	24 537	42 393	(17 857)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	540 042	566 236	(26 194)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	45 955	(43 191)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	547 043	525 536	21 507
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	8 160	20 400	(12 240)
PASEO DE ASOCIADOS	-	38 356 346	(38 356 346)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 648 369	25 345 739	302 629
BENEFICIO SOCIAL	13 819 535	13 590 359	229 176
DONACIONES	306 000	3 325 944	(3 019 944)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	84 410	295 624	(211 214)
TOTAL GASTOS	77 803 528	126 193 746	(48 390 218)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 033 226	865 561	167 664
TOTAL COSTOS	1 033 226	865 561	167 664
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	116 234 840	88 751 872	27 482 968

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
AL 30 DE ABRIL DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 515 554	92 743	1 608 297
TOTAL INGRESOS	1 515 554	92 743	1 608 297
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	964 378	68 848	1 033 226
TOTAL COSTOS	964 378	68 848	1 033 226
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	551 176	23 896	575 072

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 30 DE ABRIL DE 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2025	ABRIL 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 608 297	1 188 976	419 321
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	4 427	(4 427)
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	-	7 871	(7 871)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	30 584	(30 584)
TOTAL INGRESOS	1 608 297	1 231 858	376 439
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 033 226	865 561	167 664
TOTAL COSTOS	1 033 226	865 561	167 664
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	575 072	366 296	208 775

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE MARZO AL 30 DE ABRIL DE 2025

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2025	3 678 423 823	4 113 891 450	79 757 454	7 872 072 727
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	43 826 851	74 197 764		118 024 615
Aumento del período			36 477 386	36 477 386
Disminución del período	(35 554 270)	(36 879 264)		(72 433 534)
SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2025	3 686 696 405	4 151 209 950	116 234 840	7 954 141 195

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DEL 31 DE MARZO AL 30 DE ABRIL DE 2025

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	36 477 386	
DEPRECIACIÓN	364 524	
AMORTIZACIÓN	13 925	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	117 448	
UTILIDAD AJUSTADA		36 973 284
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	2 821 958	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	1 882 829	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	(261 509)	
INVENTARIOS	68 848	
GASTOS PREPAGADOS	2 831 843	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	(31 489 905)	
CUENTAS POR PAGAR	(5 819 107)	
RETENCIONES POR PAGAR	92 332	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	653 396	
EXCEDENTES POR PAGAR	23 203	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(33 728 867)	
IMPUESTOS POR PAGAR	14 921	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(26 857)	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	4 724 882	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(58 212 033)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION		
MOBILIARIO Y EQUIPO	(301 500)	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(11 725 880)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(12 027 380)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AHORRO OBRERO	8 272 581	
APORTE PATRONAL	37 318 500	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		45 591 081
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		12 324 952
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		723 122 681
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		735 447 633

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 30 de abril de 2025

Requerida según regulación del BCCR	C\$606 305 955
-------------------------------------	----------------

Reserva mantenida	C\$639 000 000
-------------------	----------------

Fuentes: - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
- Auxiliar de control Reserva de liquidez.

Resumen del Beneficio Social aplicado

Al 30 de abril de 2025

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto C\$
Salud	Beneficios completos	173	9 515 000
	Beneficios en tractos	41	1 504 535
Fallecimiento	Madre de asociados	4	1 600 000
	Padre de asociado	3	1 200 000
Totales		221	13 819 535

Fuentes: - Auxiliar de control beneficios del período.
- Sistema CODEAS: Analítico contable en Núcleo Contable.

Tasa promedio en Crédito Personal
Sistema Financiero Nacional
Al 30 de abril de 2025

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,07
Bancos Privados	19,59
Cooperativas	14,77
Mutuales	12,79
Financieras	33,56
Tasa promedio	18,96

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos					
Abril 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	5	1 295 900	977 118	319 119
LIBRERIA	11,0%	10	169 000	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	19	30 393 320	17 840 037	12 279 277
CREDITO POR POLIZAS	3,0%	1	116 297	115 600	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	48	641 456	641 456	-
OTROS REBAJOS	0,0%	6	230 000	230 000	-
DENTISTA	0,0%	2	127 920	127 920	-
LOTERIA JPS	0,0%	9	38 000	38 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	2	9 000	9 000	-
PLANES MEDISMART	0,0%	19	245 941	245 922	-
Total General	10,50%	121	33 266 835	20 225 052	12 598 396

Fuente: Sistema Codeas. Reporte de Colocaciones de un Período en Núcleo Crediticio.

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de abril 2025					
Fecha solicitud	N° Operación	Tipo de crédito	Monto €	Plazo en meses	Garantía
01/04/2025	001851	Administrativo	257.000,00	12	Obrero
01/04/2025	003944	Personal	3.890.000,00	120	Obrero
01/04/2025	003946	Personal	650.000,00	48	Obrero
01/04/2025	003948	Personal	869.000,00	48	Obrero
01/04/2025	001850	Administrativo	325.000,00	12	Obrero
01/04/2025	003945	Personal	1.399.000,00	96	Obrero
01/04/2025	003947	Personal	2.015.044,90	120	Obrero
02/04/2025	003949	Personal	6.839.424,00	60	Obrero
02/04/2025	003950	Personal	10.420.000,00	120	Obrero
02/04/2025	003951	Personal	3.185.812,76	120	Obrero
02/04/2025	003952	Personal	11.000.000,00	120	Fiduciario
02/04/2025	001852	Administrativo	454.000,00	12	Obrero
03/04/2025	En trámite	Vivienda	19.000.000,00	300	Hipotecario
04/04/2025	003953	Personal	550.000,00	48	Obrero
08/04/2025	003955	Personal	1.930.459,30	96	Obrero
08/04/2025	001853	Administrativo	71.000,00	6	Obrero
08/04/2025	003957	Personal	1.980.793,62	24	Obrero
08/04/2025	003958	Personal	395.727,25	12	Obrero
08/04/2025	003954	Personal	6.700.000,00	120	Obrero
08/04/2025	003956	Personal	3.000.000,00	120	Obrero
09/04/2025	001854	Administrativo	200.000,00	12	Obrero
10/04/2025	000099	Vivienda	44.000.000,00	144	Hipotecario
10/04/2025	003959	Personal	850.000,00	24	Obrero
10/04/2025	001855	Administrativo	400.000,00	12	Obrero
16/04/2025	001856	Administrativo	31.300,00	6	Obrero
20/04/2025	En trámite	Personal	2.402.432,00	120	Fiduciario
21/04/2025	003960	Personal	2.915.215,87	120	Obrero
22/04/2025	003961	Personal	500.000,00	48	Obrero
22/04/2025	003962	Personal	1.500.000,00	36	Obrero
23/04/2025	003964	Personal	1.630.000,00	96	Obrero
23/04/2025	003963	Personal	1.700.000,00	48	Obrero
24/04/2025	003965	Personal	8.900.000,00	120	Obrero
24/04/2025	001857	Administrativo	180.000,00	12	Obrero
25/04/2025	003966	Personal	310.000,00	6	Obrero
28/04/2025	001858	Administrativo	500.000,00	3	Obrero
29/04/2025	003967	Personal	2.500.000,00	120	Obrero
29/04/2025	001859	Administrativo	130.000,00	12	Obrero
29/04/2025	003968	Personal	4.000.000,00	120	Obrero
29/04/2025	003969	Personal	7.000.000,00	60	Obrero

Fuentes: - Sistema CODEAS. Libros de Bancos en Núcleo Bancario. Consultas de créditos en Núcleo de Cobros.

Disponibilidad para inversión en Préstamos	
Al 30 de abril de 2025	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	7 837 906 355
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 486 534 448
Saldo actual de préstamos	4 487 568 990
Disponible para préstamos	998 965 458

Fuentes: - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
- Anexo Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés.

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 30 de abril de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto ¢	% Representación
Administrativo	11,00%	8 028 469	0,18%
Educación	8,00%	5 143 391	0,11%
Educación	5,00%	1 628 403	0,04%
Ex Asociados	25,52%	530 313	0,01%
Ex Asociados	22,63%	9 597 485	0,21%
Ex Asociados	19,80%	582 486	0,01%
Ex Asociados	19,23%	486 746	0,01%
Ex Asociados	17,68%	907 716	0,02%
Librería	11,00%	47 761	0,00%
Marchamo	8,00%	1 482 843	0,03%
Mi Primera Casa	8,00%	4 617 269	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 441 887	0,54%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 622 781 949	36,16%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	316 428 483	7,05%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	755 291 279	16,83%
Personal	16,00%	192 955	0,00%
Personal	14,00%	3 838 862	0,09%
Personal	11,00%	317 219 520	7,07%
Personal	10,50%	374 113 545	8,34%
Personal	8,00%	502 976 132	11,21%
Personal Extraordinario	13,00%	29 720 569	0,66%
Personal Extraordinario	10,00%	9 531 156	0,21%
Personal Hipotecario	11,00%	105 352 411	2,35%
Personal Hipotecario	8,00%	112 189 174	2,50%
Pólizas	3,00%	97 103	0,00%
Refundición	9,50%	13 476 582	0,30%
Salud	14,16%	3 060	0,00%
Salud	7,00%	18 963 135	0,42%
Salud	5,00%	249 605	0,01%
Turismo	9,00%	4 040 758	0,09%
Vehículos Nuevos	8,00%	120 895 602	2,69%
Vehículos Usados	11,00%	13 609 500	0,30%
Vivienda	12,00%	329 966	0,01%
Vivienda	10,00%	26 018 978	0,58%
Vivienda	9,00%	14 528 100	0,32%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 226 805	0,23%
Vivienda Hipotecario	10,00%	22 478 188	0,50%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 520 809	0,79%
Totales	8,42%	4 487 568 990	100,00%

Fuente: Sistema Codeas. Reporte de saldos Cartera de crédito en Núcleo Crediticio.

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

Inversiones						
Abril 2025						
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar	Valor Actual	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión						
INS SAFI	2,36%	Fondo Liquidez Público	24 004 428	135 286	24 139 714	A la vista
INS SAFI	2,29%	Fondo Liquidez Público	150 000 000	521 849	150 521 849	A la vista
INS SAFI	2,23%	Fondo Liquidez Público	93 160 750	45 515	93 206 265	A la vista
Popular SAFI	2,79%	Fondo Liquidez Público	214 599 237	12 364	214 611 601	A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	115 556	20 115 556	20/05/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	272 000 000	1 497 889	273 497 889	29/05/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	100 000 000	234 722	100 234 722	25/06/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	134 000 000	326 625	134 326 625	26/06/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	113 000 000	153 021	113 153 021	08/07/2025
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda						
Grupo Mutual	6,04%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	01/06/2025
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/12/2025
Grupo Mutual	6,65%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	25/01/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	240 000 000		240 000 000	25/03/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	12/04/2026
Banco Popular Puesto de Bolsa						
Banco Popular	5,40%	Certificado de Inversión	300 000 000		300 000 000	20/05/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	250 000 000		250 000 000	01/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	300 000 000		300 000 000	09/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	19/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	25/08/2025
Banco Popular	5,19%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	02/09/2025
Banco Popular	5,19%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	09/09/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	23/09/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/10/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	150 000 000		150 000 000	04/10/2025
Banco Nacional Puesto de Bolsa						
BN	4,70%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	14/08/2025
BN	4,70%	Certificado de Inversión	150 000 000		150 000 000	06/10/2025
Totales	4,57%		3 910 764 415	3 042 827	3 913 807 241	

Fuentes: - Estados de cuenta mensuales emitidos por entidades financieras: Banco Popular, Banco Nacional, SAFI Popular, SAFI INS, Banco Central de Costa Rica y Grupo Mutual Alajuela.
 - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
 - Auxiliar de control inversiones.

Informe Financiero al 30 de abril de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Abril 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	8 028 469
Educación	8,00%	5 143 391
Educación	5,00%	1 628 403
Ex Asociados	25,52%	530 313
Ex Asociados	22,63%	9 597 485
Ex Asociados	19,80%	582 486
Ex Asociados	19,23%	486 746
Ex Asociados	17,68%	907 716
Librería	11,00%	47 761
Marchamo	8,00%	1 482 843
Mi Primera Casa	8,00%	4 617 269
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 441 887
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 622 781 949
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	316 428 483
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	755 291 279
Personal	16,00%	192 955
Personal	14,00%	3 838 862
Personal	11,00%	317 219 520
Personal	10,50%	374 113 545
Personal	8,00%	502 976 132
Personal Extraordinario	13,00%	29 720 569
Personal Extraordinario	10,00%	9 531 156
Personal Hipotecario	11,00%	105 352 411
Personal Hipotecario	8,00%	112 189 174
Pólizas	3,00%	97 103
Refundición	9,50%	13 476 582
Salud	14,16%	3 060
Salud	7,00%	18 963 135
Salud	5,00%	249 605
Turismo	9,00%	4 040 758
Vehículos Nuevos	8,00%	120 895 602
Vehículos Usados	11,00%	13 609 500
Vivienda	12,00%	329 966
Vivienda	10,00%	26 018 978
Vivienda	9,00%	14 528 100
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 226 805
Vivienda Hipotecario	10,00%	22 478 188
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 520 809
Total créditos	8,42%	4 487 568 990
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,36%	24 004 428
INS SAFI	2,29%	150 000 000
INS SAFI	2,23%	93 160 750
Popular SAFI	2,79%	214 599 237
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	272 000 000
BCCR	3,25%	100 000 000
BCCR	3,25%	134 000 000
BCCR	3,25%	113 000 000
Grupo Mutual	6,04%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	6,65%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	240 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Banco Popular	5,40%	300 000 000
Banco Popular	5,13%	250 000 000
Banco Popular	5,13%	300 000 000
Banco Popular	5,13%	200 000 000
Banco Popular	5,13%	200 000 000
Banco Popular	5,19%	100 000 000
Banco Popular	5,19%	200 000 000
Banco Popular	4,97%	100 000 000
Banco Popular	4,97%	100 000 000
Banco Popular	4,97%	150 000 000
BN	4,70%	100 000 000
BN	4,70%	150 000 000
Total inversiones	4,57%	3 910 764 415
Total créditos e inversiones	6,63%	8 398 333 405

Fuentes: - Anexo Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés.
- Anexo Inversiones.