

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Estados Financieros

Al 31 de enero de 2024

Contiene

Balance de Situación

Estados de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujo de Efectivo

Anexos

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	327 186	26 654	353 840
BANCOS	219 313 770	167 753 514	387 067 285
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 521 545 433	(294 781 795)	3 226 763 638
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	11 886 857	(1 525 336)	10 361 521
CUENTAS POR COBRAR	21 554 898	3 185 993	24 740 891
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	99 042 914	(1 740 191)	97 302 723
INVENTARIOS	6 246 716	(259 066)	5 987 650
GASTOS PREPAGADOS	24 142 051	32 080 323	56 222 375
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	13 014 113	-	13 014 113
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(16 094 853)	(423 765)	(16 518 618)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(249 656)	(14 686)	(264 342)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 264 533 964	(11 846 189)	4 252 687 775
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	420 778 903	159 794 273	580 573 175
TOTAL ACTIVO	8 781 844 140	52 249 729	8 834 093 869
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	15 460 030	4 520 320	19 980 350
RETENCIONES POR PAGAR	481 695	(481 695)	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 580 225	(820 924)	759 301
EXCEDENTES POR PAGAR	172 022	-	172 022
APORTE EN CUSTODIA	648 231 555	(6 117 601)	642 113 954
IMPUESTOS POR PAGAR	3 252	38 602	41 854
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(848 861)	47 464	(801 397)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	241 889 528	2 123 054	244 012 582
TOTAL PASIVO	906 969 446	(690 780)	906 278 665
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 545 929 500	15 345 877	3 561 275 377
APORTE PATRONAL	3 822 293 321	(2 140 114)	3 820 153 206
EXCEDENTES DEL PERÍODO	506 651 874	-	506 651 874
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	-	39 734 747	39 734 747
TOTAL PATRIMONIO	7 874 874 694	52 940 510	7 927 815 204
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 781 844 140	52 249 729	8 834 093 869

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE LOS AÑOS 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO 2024	ENERO 2023	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	353 840	330 665	23 175
BANCOS	387 067 285	396 998 398	(9 931 114)
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 226 763 638	3 038 600 304	188 163 334
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	10 361 521	16 209 535	(5 848 014)
CUENTAS POR COBRAR	24 740 891	4 683 838	20 057 053
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	97 302 723	-	97 302 723
INVENTARIOS	5 987 650	14 012 540	(8 024 890)
GASTOS PREPAGADOS	56 222 375	27 224 627	28 997 748
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
MOBILIARIO Y EQUIPO	13 014 113	13 145 561	(131 448)
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(16 518 618)	(13 344 701)	(3 173 917)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(264 342)	(88 114)	(176 228)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 252 687 775	4 389 333 792	(136 646 018)
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	580 573 175	657 515 027	(76 941 851)
TOTAL ACTIVO	8 834 093 869	8 740 423 318	93 670 551
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	19 980 350	(25 433)	20 005 782
RETENCIONES POR PAGAR	-	519 134	(519 134)
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	759 301	24 057 122	(23 297 822)
EXCEDENTES POR PAGAR	172 022	109 987 346	(109 815 324)
APORTE EN CUSTODIA	642 113 954	460 434 285	181 679 669
IMPUESTOS POR PAGAR	41 854	(425 129)	466 983
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(801 397)	(136 670)	(664 726)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	244 012 582	312 882 344	(68 869 762)
TOTAL PASIVO	906 278 665	907 293 000	(1 014 334)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 561 275 377	3 783 088 032	(221 812 656)
APORTE PATRONAL	3 820 153 206	3 920 517 117	(100 363 911)
EXCEDENTES DEL PERIODO	506 651 874	118 052 263	388 599 610
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	39 734 747	11 472 905	28 261 842
TOTAL PATRIMONIO	7 927 815 204	7 833 130 318	94 684 886
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 834 093 869	8 740 423 318	93 670 551

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE ENERO DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	-	30 534 948	30 534 948
INTERESES SOBRE INVERSIONES	-	21 788 372	21 788 372
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	-	575 506	575 506
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	-	211 051	211 051
OTROS INGRESOS COMISIONES	-	4 219	4 219
ALQUILER APARTAMENTO 4	-	220 000	220 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	-	240 000	240 000
VENTAS ALAJUELA	-	327 957	327 957
OTROS INGRESOS POR VENTAS	-	9 297	9 297
TOTAL INGRESOS	-	53 911 350	53 911 350
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	-	6 371 114	6 371 114
SERVICIOS NO PERSONALES	-	968 205	968 205
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	171 339	171 339
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	-	438 451	438 451
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	-	629 917	629 917
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	-	1 303 567	1 303 567
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	-	5 214	5 214
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	-	7 235	7 235
OTROS CARGOS FINANCIEROS	-	71 844	71 844
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	17 596	17 596
OTROS GASTOS			
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	-	1 137 148	1 137 148
BENEFICIO SOCIAL	-	2 795 898	2 795 898
TOTAL GASTOS	-	13 917 529	13 917 529
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	-	259 073	259 073
TOTAL COSTOS	-	259 073	259 073
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	-	39 734 747	39 734 747

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE ENERO DE 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO 2024	ENERO 2023	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30 534 948	30 368 256	166 692	0,55
INTERESES SOBRE INVERSIONES	21 788 372	19 117 247	2 671 125	13,97
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	575 506	256 560	318 946	124,32
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	68 700	(68 700)	(100,00)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	211 051	528 251	(317 200)	(60,05)
OTROS INGRESOS COMISIONES	4 219	56 880	(52 661)	(92,58)
ALQUILER APARTAMENTO 4	220 000	220 000	-	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	240 000	-	240 000	100,00
VENTAS ALAJUELA	327 957	245 220	82 737	33,74
VENTAS ATENAS	-	2 263 799	(2 263 799)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	9 297	5 579	3 718	66,65
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	3 529	(3 529)	(100,00)
TOTAL INGRESOS	53 911 350	53 134 022	777 328	1,46%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	6 371 114	6 390 052	(18 937)	(0,30)
SERVICIOS NO PERSONALES	968 205	834 794	133 412	15,98
MATERIALES Y SUMINISTROS	171 339	177 677	(6 338)	(3,57)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	438 451	448 131	(9 680)	(2,16)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	629 917	1 239 906	(609 989)	(49,20)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 303 567	2 060 274	(756 707)	(36,73)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	5 214	13 215	(8 001)	(60,55)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	7 235	4 470	2 765	61,86
OTROS CARGOS FINANCIEROS	71 844	108 061	(36 217)	(33,52)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	17 596	3 565 295	(3 547 698)	(99,51)
OTROS GASTOS				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	57 000	(57 000)	(100,00)
BONO VACACIONAL	-	19 495 250	(19 495 250)	(100,00)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	1 137 148	-	1 137 148	100,00
BENEFICIO SOCIAL	2 795 898	4 651 027	(1 855 128)	(39,89)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	61 624	(61 624)	(100,00)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	598 494	(598 494)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	49 522	(49 522)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	5 080	(5 080)	(100,00)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	29 693	(29 693)	(100,00)
TOTAL GASTOS	13 917 529	39 789 564	(25 872 034)	-65,02%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	1 689 894	(1 689 894)	(100,00)
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	259 073	181 659	77 415	42,62
TOTAL COSTOS	259 073	1 871 553	(1 612 479)	-86,16%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	39 734 747	11 472 905	28 261 842	246,34%

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ALAJUELA
AL 31 DE ENERO DE 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	-	320 704	320 704
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	-	7 252	7 252
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	9 297	9 297
TOTAL INGRESOS	-	337 254	337 254
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	-	259 073	259 073
TOTAL COSTOS	-	259 073	259 073
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	-	78 181	78 181

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 31 DE ENERO DE 2024 Y 2023
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	ENERO 2024	ENERO 2023	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	320 704	237 794	82 910	34,87
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 252	7 426	(173,52)	(2,34)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	9 297	5 579	3 718	66,65
TOTAL INGRESOS	337 254	250 799	86 455	34,47%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	259 073	181 659	77 415	42,62
TOTAL COSTOS	259 073	181 659	77 415	42,62%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	78 181	69 140	9 040	13,08%

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ATENAS
AL 31 DE ENERO DE 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO 2024	ENERO 2023	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% ATENAS	-	502 373	(502 373)	(100,00)
VENTAS EXENTAS ATENAS	-	5 200	(5 200)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 2% ATENAS	-	7 404	(7 404)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 1% ATENAS	-	65 572	(65 572)	(100,00)
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 1%	-	455 938	(455 938)	(100,00)
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 13%	-	632 992	(632 992)	(100,00)
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 1%	-	415 030	(415 030)	(100,00)
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 13%	-	5 000	(5 000)	(100,00)
VENTAS FOTOCOP GRAVADAS 13% ATENAS	-	174 290	(174 290)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	3 529	(3 529)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-			
TOTAL INGRESOS	-	2 267 328	(2 267 328)	-100,00%
GASTOS				
SALARIOS ATENAS	-	426 480	(426 480)	(100,00)
AGUINALDO (ATENAS)	-	35 540	(35 540)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	100 948	(100 948)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	22 731	(22 731)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	12 794	(12 794)	(100,00)
SERVICIO TELEFONICO E INTERNET	-	28 400	(28 400)	(100,00)
RIESGOS PROFESIONALES	-	3 573	(3 573)	(100,00)
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES ATENAS	-	6 249	(6 249)	(100,00)
TRANSPORTE DE VALORES	-	11 300	(11 300)	(100,00)
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA ATENAS	-	4 163	(4 163)	(100,00)
AMORTIZACIÓN LICENCIA ANTIVIRUS ATENAS	-	918	(918)	(100,00)
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	-	16 924	(16 924)	(100,00)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	12 769	(12 769)	(100,00)
TOTAL GASTOS	-	682 788	(682 788)	-100,00%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	1 689 894	(1 689 894)	(100)
TOTAL COSTOS	-	1 689 894	(1 689 894)	
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	-	(105 354)	105 354	100,00%

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE DICIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2024

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	EXCEDENTES DEL PERÍODO	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	3 545 929 500	3 822 293 321	506 651 874	-	7 874 874 694
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo				39 734 747	39 734 747
Aumento del período	82 235 886	69 894 996			152 130 882
Disminución del periodo	(66 890 009)	(72 035 110)			(138 925 119)
SALDO AL 31 DE ENERO DE 2024	3 561 275 377	3 820 153 206	506 651 874	39 734 747	7 927 815 204

Reserva De Liquidez

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ¢ 570 793 194

Reserva mantenida al 31 de enero de 2024= ¢ 580 573 175

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE DICIEMBRE DE 2023 A ENERO DE 2024

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	(354 788 371)
DEPRECIACIÓN	423 765
AMORTIZACIÓN	14 686
UTILIDAD AJUSTADA	(354 349 921)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

DISMINUCIÓN EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	1 525 336
AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	(3 185 993)
DISMINUCIÓN EN PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	1 740 191
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	259 066
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(32 080 323)
DISMINUCIÓN EN PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	11 846 189
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	4 520 320
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR PAGAR	(481 695)
DISMINUCIÓN EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(820 924)
DISMINUCIÓN EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(6 117 601)
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	38 602
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	47 464
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 123 054
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(20 586 315)

ACTIVIDADES DE INVERSION

DISMINUCIÓN EN INVERSIONES A PLAZO	50 000 000
AUMENTO EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(159 794 273)
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(109 794 273)

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

DISMINUCIÓN EN AHORRO OBRERO	15 345 877
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	(2 140 114)
AUMENTO EN EXCEDENTES DEL PERIODO	394 523 119
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION	407 728 881
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO	(77 001 627)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	841 186 389
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	764 184 762

Anexos

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 31 DE ENERO DE 2024			
LÍNEA	TASA INTERÉS	MONTO	% REPRESENTACIÓN
ADMINISTRATIVO	11,00%	5 192 886	0,12%
EDUCACIÓN	8,00%	5 898 620	0,14%
EDUCACIÓN	5,00%	2 566 650	0,06%
EX ASOCIADOS	25,52%	1 109 593	0,03%
EX ASOCIADOS	22,63%	14 166 962	0,33%
EX ASOCIADOS	17,68%	991 980	0,02%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	221 773	0,01%
LIBRERÍA	11,00%	327	0,00%
MARCHAMO	8,00%	3 233 744	0,08%
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 728 550	0,11%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 154 750	0,59%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 623 980 826	38,16%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	792 624 412	18,62%
PERSONAL	16,00%	613 203	0,01%
PERSONAL	14,00%	5 772 566	0,14%
PERSONAL	11,00%	442 572 613	10,40%
PERSONAL	8,00%	799 616 198	18,79%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 891 275	0,04%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	34 099 565	0,80%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	15 280 762	0,36%
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	133 436 225	3,14%
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	126 324 859	2,97%
SALUD	14,16%	54 076	0,00%
SALUD	7,00%	17 959 237	0,42%
SALUD	5,00%	1 867 512	0,04%
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 273 324	0,03%
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	65 354 873	1,54%
VEHICULOS USADOS	11,00%	13 195 038	0,31%
VIVIENDA	12,00%	1 845 199	0,04%
VIVIENDA	10,00%	37 306 050	0,88%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	15 104 883	0,35%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	26 260 260	0,62%
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 214 725	0,85%
TOTALES	8,39%	4 255 913 517	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE ENERO DE 2024	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 381 428 583
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 167 000 008
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	4 255 913 517
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	911 086 491

COLOCACIONES DE CRÉDITO ENERO 2024					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	11%	17	35 175 124	31 815 601	3 025 849
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	7	1 325 000	1 325 000	-
LIBRERIA	11%	2	33 951	-	-
FUNERARIA VIDA	8%	82	993 389	993 389	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0%	43	3 807 662	3 807 662	-
LOTERIA JPS	0%	2	8 000	8 000	-
Total General	10,92%	153	41 343 126	37 949 652	3 025 849

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

INVERSIONES ENERO 2024						
	TASA INTERÉS NETA	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA						
INS SAFI	3,96%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	248 850 941		248 850 941	A la vista
INS SAFI	3,88%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	4 122 500		4 122 500	A la vista
POPULAR SAFI	3,82%	FONDO LIQUIDEZ MIXTO	123 790 197		123 790 197	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA / RESERVA LIQUIDEZ						
BANCO CENTRAL	8,48%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	85 110 670,00	3 324 630	85 110 670	14/02/2024
BANCO CENTRAL	4,25%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	191 880 743,41	618 375	191 880 743	03/07/2024
BANCO CENTRAL	4,68%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	51 182 993,26	657 539	51 182 993	23/10/2024
BANCO CENTRAL	9,35%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	92 398 768,77	2 242 182	92 398 769	24/04/2025
BANCO CENTRAL DIRECTO / RESERVA LIQUIDEZ						
BANCO CENTRAL	5,85%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	160 000 000		160 000 000	03/04/2024
MUTUAL ALAJUELA						
MUTUAL ALAJUELA	6,95%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	02/10/2024
MUTUAL ALAJUELA	6,79%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	30/11/2024
MUTUAL ALAJUELA	6,65%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	25/01/2025
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	7,20%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000		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	5,61%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	22/12/2024
BANCO POPULAR	6,14%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	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	9,56%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	21/03/2024
BANCO NACIONAL	8,91%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000		150 000 000	05/04/2024
BANCO NACIONAL	6,10%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	12/08/2024
TOTALES	7,05%		3 807 336 813	6 842 725	3 807 336 813	

Informe Financiero al 31 de enero de 2024

RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
ENERO 2024		
CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11,00%	5 192 886
EDUCACIÓN	8,00%	5 898 620
EDUCACIÓN	5,00%	2 566 650
EX ASOCIADOS	25,52%	1 109 593
EX ASOCIADOS	22,63%	14 166 962
EX ASOCIADOS	17,68%	991 980
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	221 773
LIBRERÍA	11,00%	327
MARCHAMO	8,00%	3 233 744
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 728 550
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 154 750
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 623 980 826
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	792 624 412
PERSONAL	16,00%	613 203
PERSONAL	14,00%	5 772 566
PERSONAL	11,00%	442 572 613
PERSONAL	8,00%	799 616 198
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 891 275
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	34 099 565
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	15 280 762
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	133 436 225
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	126 324 859
SALUD	14,16%	54 076
SALUD	7,00%	17 959 237
SALUD	5,00%	1 867 512
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 273 324
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	65 354 873
VEHICULOS USADOS	11,00%	13 195 038
VIVIENDA	12,00%	1 845 199
VIVIENDA	10,00%	37 306 050
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	15 104 883
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	26 260 260
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 214 725
TOTAL CRÉDITOS	8,39%	4 255 913 517
INVERSIONES	%	MONTO
INS SAFI	3,96%	248 850 941
INS SAFI	3,88%	4 122 500
POPULAR SAFI	3,82%	123 790 197
BANCO CENTRAL	8,48%	85 110 670
BANCO CENTRAL	4,25%	191 880 743
BANCO CENTRAL	4,68%	51 182 993
BANCO CENTRAL	9,35%	92 398 769
BANCO CENTRAL	5,85%	160 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,95%	100 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,79%	100 000 000
MUTUAL ALAJUELA	6,65%	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	5,61%	100 000 000
BANCO POPULAR	6,14%	100 000 000
BANCO POPULAR	9,25%	200 000 000
BANCO NACIONAL	9,56%	100 000 000
BANCO NACIONAL	8,91%	150 000 000
BANCO NACIONAL	6,10%	100 000 000
TOTAL INVERSIONES	7,05%	3 807 336 813
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,76%	8 063 250 331