

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Informe Financiero

Al 31 de enero 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 31 de enero de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2025
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	619 360	(21 000)	598 360
BANCOS	423 982 675	(333 801 248)	90 181 427
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 244 452 804	400 495 172	3 644 947 976
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	3 497 916	1 371 023	4 868 939
CUENTAS POR COBRAR	6 861 143	(549 119)	6 312 024
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	3 790 236	1 843 682	5 633 918
GASTOS PREPAGADOS	15 761 786	6 805 964	22 567 750
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 830 483	-	9 830 483
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 060 789)	(358 516)	(17 419 306)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(69 626)	(13 925)	(83 551)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 439 817 077	(14 353 687)	4 425 463 391
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	492 414 426	133 467 401	625 881 826
TOTAL ACTIVO	8 819 699 336	194 885 746	9 014 585 082
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	13 601 728	1 112 546	14 714 275
RETENCIONES POR PAGAR	498 727	(498 727)	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 636 094	(882 233)	753 861
EXCEDENTES POR PAGAR	1 193 064	-	1 193 064
APORTE EN CUSTODIA	618 076 708	(52 886 232)	565 190 476
IMPUESTOS POR PAGAR	126 788	(289 642)	(162 854)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(825 436)	(42 700)	(868 136)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	268 052 756	12 894 887	280 947 643
TOTAL PASIVO	902 360 430	(40 592 101)	861 768 329
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 554 656 336	84 847 330	3 639 503 666
APORTE PATRONAL	3 968 185 526	122 645 960	4 090 831 487
EXCEDENTES DEL PERÍODO	394 497 043	-	394 497 043
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	-	27 984 557	27 984 557
TOTAL PATRIMONIO	7 917 338 905	235 477 848	8 152 816 753
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 819 699 336	194 885 746	9 014 585 082

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	ENERO 2025	ENERO 2024	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	598 360	353 840	244 520
BANCOS	90 181 427	387 067 285	(296 885 858)
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 644 947 976	3 226 763 638	418 184 338
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	4 868 939	10 361 521	(5 492 582)
CUENTAS POR COBRAR	6 312 024	24 740 891	(18 428 867)
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	-	97 302 723	(97 302 723)
INVENTARIOS	5 633 918	5 987 650	(353 732)
GASTOS PREPAGADOS	22 567 750	56 222 375	(33 654 625)
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 830 483	13 014 113	(3 183 630)
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 419 306)	(16 518 618)	(900 687)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(83 551)	(264 342)	180 791
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 425 463 391	4 252 687 775	172 775 616
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	625 881 826	580 573 175	45 308 651
TOTAL ACTIVO	9 014 585 082	8 834 093 869	180 491 213
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	14 714 275	19 980 350	(5 266 075)
RETENCIONES POR PAGAR	-	-	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	753 861	759 301	(5 440)
EXCEDENTES POR PAGAR	1 193 064	172 022	1 021 043
APORTE EN CUSTODIA	565 190 476	642 113 954	(76 923 478)
IMPUESTOS POR PAGAR	(162 854)	41 854	(204 708)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(868 136)	(801 397)	(66 739)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	280 947 643	244 012 582	36 935 061
TOTAL PASIVO	861 768 329	906 278 665	(44 510 336)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 639 503 666	3 561 275 377	78 228 289
APORTE PATRONAL	4 090 831 487	3 820 153 206	270 678 280
EXCEDENTES DEL PERIODO	394 497 043	506 651 874	(112 154 830)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	27 984 557	39 734 747	(11 750 190)
TOTAL PATRIMONIO	8 152 816 753	7 927 815 204	225 001 549
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9 014 585 082	8 834 093 869	180 491 213

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE ENERO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	-	31 149 119	31 149 119
INTERESES SOBRE INVERSIONES	-	16 375 604	16 375 604
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	-	241 545	241 545
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	3 224	3 224
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	-	259 941	259 941
OTROS INGRESOS COMISIONES	-	77 090	77 090
INTERESES MORATORIOS	-	220 000	220 000
ALQUILER APARTAMENTO 4	-	240 000	240 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	-		
VENTAS DE BIENES	-	396 748	396 748
TOTAL INGRESOS	-	48 963 270	48 963 270
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	-	5 902 644	5 902 644
SERVICIOS NO PERSONALES	-	1 115 740	1 115 740
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	39 855	39 855
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	-	372 441	372 441
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	-	616 662	616 662
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	-	1 098 996	1 098 996
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	-	5 125	5 125
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	-	4 054	4 054
OTROS CARGOS FINANCIEROS	-	91 770	91 770
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	-	155 746	155 746
OTROS GASTOS			
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	-	6 625 777	6 625 777
BENEFICIO SOCIAL	-	4 351 590	4 351 590
DONACIONES	-	306 000	306 000
TOTAL GASTOS	-	20 686 399	20 686 399
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	-	292 314	292 314
TOTAL COSTOS	-	292 314	292 314
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	-	27 984 557	27 984 557

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE ENERO DE 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	ENERO 2025	ENERO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	31 149 119	30 534 948	614 170
INTERESES SOBRE INVERSIONES	16 375 604	21 788 372	(5 412 768)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	241 545	575 506	(333 961)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	3 224	-	3 224
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	259 941	211 051	48 891
OTROS INGRESOS COMISIONES	77 090	4 219	72 871
INTERESES MORATORIOS	220 000	220 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 4	240 000	240 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2			
VENTAS ALAJUELA	396 748	327 957	68 791
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	9 297	(9 297)
TOTAL INGRESOS	48 963 270	53 911 350	(4 948 079)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	5 902 644	6 371 114	(468 471)
SERVICIOS NO PERSONALES	1 115 740	968 205	147 535
MATERIALES Y SUMINISTROS	39 855	171 339	(131 484)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	372 441	438 451	(66 009)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	616 662	629 917	(13 254)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 098 996	1 303 567	(204 571)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	5 125	5 214	(89)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	4 054	7 235	(3 181)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	91 770	71 844	19 926
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	17 596	(17 596)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	155 746	-	155 746
OTROS GASTOS			
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	6 625 777	1 137 148	5 488 629
BENEFICIO SOCIAL	4 351 590	2 795 898	1 555 691
DONACIONES	306 000	-	306 000
TOTAL GASTOS	20 686 399	13 917 529	6 768 870
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	292 314	259 073	33 240
TOTAL COSTOS	292 314	259 073	33 240
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	27 984 557	39 734 747	(11 750 190)

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
AL 31 DE ENERO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	-	396 748	396 748
TOTAL INGRESOS	-	396 748	396 748
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	-	292 314	292 314
TOTAL COSTOS	-	292 314	292 314
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	-	104 434	104 434

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 31 DE ENERO DE 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	ENERO 2025	ENERO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	396 748	320 704	76 044
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	-	7 252	(7 252)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	9 297	(9 297)
TOTAL INGRESOS	396 748	337 254	59 494
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	292 314	259 073	33 240
TOTAL COSTOS	292 314	259 073	33 240
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	104 434	78 181	26 254

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 AL 31 DE ENERO DE 2025
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	EXCEDENTES DEL PERÍODO	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	3 554 656 336	3 968 185 526	394 497 043	-	7 917 338 905
<i>Más (menos)</i>					
Aporte de capital del período	84 862 130	146 361 302			231 223 432
Aumento del período				27 984 557	27 984 557
Disminución del período	(14 800)	(23 715 342)			(23 730 142)
SALDO AL 31 DE ENERO DE 2025	3 639 503 666	4 090 831 487	394 497 043	27 984 557	8 152 816 753

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL	
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	
PERIODO DE DICIEMBRE 2024 A ENERO DE 2025	
(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)	
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	(366 512 486)
DEPRECIACIÓN	358 516
AMORTIZACIÓN	13 925
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	155 746
UTILIDAD AJUSTADA	(365 984 299)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(1 371 023)
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	242 913
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	150 461
INVENTARIOS	(1 843 682)
GASTOS PREPAGADOS	(6 805 964)
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	14 353 687
CUENTAS POR PAGAR	1 112 546
RETENCIONES POR PAGAR	(498 727)
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(882 233)
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(52 886 232)
IMPUESTOS POR PAGAR	(289 642)
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(42 700)
AHORROS EXTRAORDINARIOS	12 894 887
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(35 865 710)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(133 467 401)
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(133 467 401)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
AHORRO OBRERO	84 847 330
APORTE PATRONAL	122 645 960
EXCEDENTES DEL PERIODO	394 497 043
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION	601 990 333
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO	66 672 924
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	719 054 839
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	785 727 763

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 31 de enero de 2025

Requerida según regulación del BCCR ₡588 067 696

Reserva mantenida ₡625 881 826

Resumen del Beneficio Social aplicado

Al 31 de enero de 2025

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto ₡
Salud	Beneficios completos	44	2 420 000
	Beneficios en tratos	9	331 590
Fallecimiento	Madre de asociados	2	800 000
	Padre de asociados	2	800 000
Totales		57	4 351 590

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

Tasa promedio en Crédito Personal
Sistema Financiero Nacional
Al 31 de enero de 2025

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,41
Bancos Privados	19,19
Cooperativas	15,39
Mutuales	14,49
Financieras	33,74
Tasa promedio	19,44

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos					
Enero 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	9	2 914 216	2 448 314	466 411
LIBRERIA	11,0%	5	86 475	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	12	28 949 239	16 984 598	11 689 000
PRESTAMO VIVIENDA	9,0%	1	12 000 000	11 856 000	-
PRESTAMO TURISMO	9,0%	1	1 400 000	1 391 600	-
PRESTAMO EDUCACION	8,0%	1	974 310	965 000	-
PLANES MEDISMART	0,0%	43	474 947	474 904	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	46	575 117	575 117	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	17	3 198 066	3 198 066	-
DENTISTA	0,0%	1	104 000	104 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	1	5 000	5 000	-
Total General	10,05%	137	50 681 370	38 002 598	12 155 411

Disponibilidad para inversión en Préstamos
Al 31 de enero de 2025

Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	7 730 335 152
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 411 234 607
Saldo actual de préstamos	4 427 582 274
Disponible para préstamos	983 652 333

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 31 de enero de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto ¢	% Representación
Administrativo	11,00%	8 818 503	0,20%
Educación	8,00%	5 592 729	0,13%
Educación	5,00%	1 820 763	0,04%
Ex Asociados	25,52%	630 806	0,01%
Ex Asociados	22,63%	10 594 712	0,24%
Ex Asociados	19,80%	588 351	0,01%
Ex Asociados	17,68%	926 079	0,02%
Librería	11,00%	79 722	0,00%
Marchamo	8,00%	2 140 384	0,05%
Mi Primera Casa	8,00%	4 640 421	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 591 645	0,56%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 639 329 002	37,03%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	246 124 723	5,56%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	759 476 021	17,15%
Personal	16,00%	283 813	0,01%
Personal	14,00%	4 236 503	0,10%
Personal	11,00%	354 986 012	8,02%
Personal	10,50%	278 414 771	6,29%
Personal	8,00%	551 808 129	12,46%
Personal Extraordinario	13,00%	32 219 817	0,73%
Personal Extraordinario	10,00%	11 019 432	0,25%
Personal Hipotecario	11,00%	110 520 176	2,50%
Personal Hipotecario	8,00%	115 132 758	2,60%
Refundición	9,50%	13 490 131	0,30%
Salud	14,16%	13 993	0,00%
Salud	7,00%	21 306 738	0,48%
Salud	5,00%	376 778	0,01%
Turismo	9,00%	4 685 135	0,11%
Vehículos Nuevos	8,00%	92 769 832	2,10%
Vehículos Usados	11,00%	17 374 266	0,39%
Vivienda	12,00%	651 369	0,01%
Vivienda	10,00%	28 142 853	0,64%
Vivienda	9,00%	14 889 007	0,34%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 968 993	0,25%
Vivienda Hipotecario	10,00%	23 272 727	0,53%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 665 180	0,81%
Totales	8,42%	4 427 582 274	100,00%

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

<i>Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de enero 2025</i>					
<i>Fecha solicitud</i>	<i>N° Operación</i>	<i>Tipo de crédito</i>	<i>Monto €</i>	<i>Plazo en meses</i>	<i>Garantía</i>
01/01/2025	001831	Administrativo	75.000,00	6	Obrero
02/01/2025	001830	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
06/01/2025	001832	Administrativo	175.000,00	12	Obrero
06/01/2025	001833	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
06/01/2025	003895	Personal	4.400.000,00	120	Obrero
07/01/2025	003896	Personal	1.000.000,00	60	Obrero
07/01/2025	000191	Vivienda	12.000.000,00	84	Obrero
07/01/2025	003897	Personal	1.000.000,00	36	Obrero
08/01/2025	003898	Personal	3.600.000,00	120	Obrero
08/01/2025	003899	Personal	1.303.881,10	96	Obrero
08/01/2025	000128	Educación	975.842,70	60	Obrero
08/01/2025	003900	Personal	1.920.727,36	84	Obrero
09/01/2025	003901	Personal	3.560.000,00	120	Obrero
10/01/2025	003902	Personal	4.965.000,00	120	Obrero
10/01/2025	En trámite	Vivienda	36.000.000,00	300	Hipotecaria
13/01/2025	003903	Personal	2.500.000,00	10	Obrero
14/01/2025	001835	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
14/01/2025	003905	Personal	3.593.630,20	120	Obrero
14/01/2025	001834	Administrativo	302.216,43	12	Obrero
15/01/2025	En trámite	Vehículo	8.405.000,00	84	Prendaria
15/01/2025	003907	Personal	3.233.000,00	120	Obrero
15/01/2025	003906	Personal	642.000,00	24	Obrero
15/01/2025	000129	Educación	974.310,07	60	Obrero
15/01/2025	001836	Administrativo	412.000,00	12	Obrero
15/01/2025	En trámite	Vivienda	54.000.000,00	300	Hipotecaria
16/01/2025	001837	Administrativo	120.000,00	12	Obrero
21/01/2025	001838	Administrativo	330.000,00	12	Obrero
24/01/2025	000063	Turismo	1.400.000,00	60	Obrero
27/01/2025	003908	Personal	831.000,00	48	Obrero

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

Inversiones Enero 2025						
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar	Valor Actual	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión						
INS SAFI	2,55%	Fondo Liquidez Público	250 000 000		250 000 000	A la vista
INS SAFI	2,58%	Fondo Liquidez Público	80 348 740	335 231	80 683 970	A la vista
INS SAFI	2,59%	Fondo Liquidez Público	150 000 000	468 112	150 468 112	A la vista
Popular SAFI	2,79%	Fondo Liquidez Público	214 599 237	16 234	214 615 471	A la vista
INS Puesto de Bolsa / Reserva de Liquidez						
BCCR	9,35%	Bono de Estabilización Monetaria BEM	90 881 826,29	2 242 182	93 124 008	24/04/2025
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	88 472	20 088 472	25/02/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	270 000 000	1 218 750	271 218 750	06/03/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	133 000 000	348 201	133 348 201	27/03/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	51 000 000	96 688	51 096 688	04/04/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	61 000 000	55 069	61 055 069	15/04/2025
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda						
Grupo Mutual	6,60%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	25/03/2025
Grupo Mutual	6,22%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	11/04/2025
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	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	25/01/2026
Banco Popular Puesto de Bolsa						
Banco Popular	9,25%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	09/02/2025
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	4,88%		4 270 829 803	4 868 939	4 275 698 742	

Informe Financiero al 31 de enero de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Enero 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	8 818 503
Educación	8,00%	5 592 729
Educación	5,00%	1 820 763
Ex Asociados	25,52%	630 806
Ex Asociados	22,63%	10 594 712
Ex Asociados	19,80%	588 351
Ex Asociados	17,68%	926 079
Librería	11,00%	79 722
Marchamo	8,00%	2 140 384
Mi Primera Casa	8,00%	4 640 421
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 591 645
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 639 329 002
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	246 124 723
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	759 476 021
Personal	16,00%	283 813
Personal	14,00%	4 236 503
Personal	11,00%	354 986 012
Personal	10,50%	278 414 771
Personal	8,00%	551 808 129
Personal Extraordinario	13,00%	32 219 817
Personal Extraordinario	10,00%	11 019 432
Personal Hipotecario	11,00%	110 520 176
Personal Hipotecario	8,00%	115 132 758
Refundición	9,50%	13 490 131
Salud	14,16%	13 993
Salud	7,00%	21 306 738
Salud	5,00%	376 778
Turismo	9,00%	4 685 135
Vehículos Nuevos	8,00%	92 769 832
Vehículos Usados	11,00%	17 374 266
Vivienda	12,00%	651 369
Vivienda	10,00%	28 142 853
Vivienda	9,00%	14 889 007
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 968 993
Vivienda Hipotecario	10,00%	23 272 727
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 665 180
Total créditos	8,42%	4 427 582 274
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,55%	250 000 000
INS SAFI	2,58%	80 348 740
INS SAFI	2,59%	150 000 000
Popular SAFI	2,79%	214 599 237
BCCR	9,35%	90 881 826
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	270 000 000
BCCR	3,25%	133 000 000
BCCR	3,25%	51 000 000
BCCR	3,25%	61 000 000
Grupo Mutua	6,60%	200 000 000
Grupo Mutua	6,22%	100 000 000
Grupo Mutua	6,04%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Banco Popular	9,25%	200 000 000
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	4,88%	4 270 829 803
Total créditos e inversiones	6,68%	8 698 412 077