

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2024

Contiene

Balance de Situación

Estados de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujo de Efectivo

Anexos

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	353 840	4 100	357 940
BANCOS	387 067 285	(181 469 378)	205 597 907
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 226 763 638	(9 680 001)	3 217 083 637
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	10 361 521	(275 311)	10 086 211
CUENTAS POR COBRAR	24 740 891	(12 800 320)	11 940 570
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	97 302 723	(97 302 723)	-
INVENTARIOS	5 987 650	(617 815)	5 369 835
GASTOS PREPAGADOS	56 222 375	(15 738 513)	40 483 862
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	13 014 113	(249 900)	12 764 213
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(16 518 618)	(163 453)	(16 682 071)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(264 342)	(14 686)	(279 028)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 252 687 775	(1 251 862)	4 251 435 913
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	580 573 175	(84 620 003)	495 953 173
TOTAL ACTIVO	8 834 093 869	(404 179 863)	8 429 914 007
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	19 980 350	(5 606 126)	14 374 224
RETENCIONES POR PAGAR	-	-	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	759 301	407 437	1 166 737
EXCEDENTES POR PAGAR	172 022	302	172 323
APORTE EN CUSTODIA	642 113 954	(25 574 161)	616 539 793
IMPUESTOS POR PAGAR	41 854	37 296 078	37 337 932
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(801 397)	2 588	(798 808)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	244 012 582	19 924 055	263 936 637
TOTAL PASIVO	906 278 665	26 450 172	932 728 838
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 561 275 377	34 291 106	3 595 566 483
APORTE PATRONAL	3 820 153 206	26 527 379	3 846 680 585
EXCEDENTES DEL PERÍODO	506 651 874	(506 651 874)	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	39 734 747	15 203 354	54 938 101
TOTAL PATRIMONIO	7 927 815 204	(430 630 035)	7 497 185 169
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 834 093 869	(404 179 863)	8 429 914 007

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DE LOS AÑOS 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	FEBRERO 2024	FEBRERO 2023	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	357 940	342 145	15 795
BANCOS	205 597 907	310 465 538	(104 867 632)
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 217 083 637	3 092 205 324	124 878 313
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	10 086 211	16 501 803	(6 415 593)
CUENTAS POR COBRAR	11 940 570	4 797 130	7 143 441
INVENTARIOS	5 369 835	13 446 103	(8 076 268)
GASTOS PREPAGADOS	40 483 862	43 538 884	(3 055 022)
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 764 213	13 145 561	(381 348)
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(16 682 071)	(13 783 226)	(2 898 844)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(279 028)	(102 800)	(176 228)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 251 435 913	4 376 345 901	(124 909 988)
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	495 953 173	656 208 020	(160 254 847)
TOTAL ACTIVO	8 429 914 007	8 708 912 228	(278 998 221)
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	14 374 224	2 235 997	12 138 227
RETENCIONES POR PAGAR	-	544 780	(544 780)
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 166 737	24 818 837	(23 652 100)
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	127 807 403	(127 635 080)
APORTE EN CUSTODIA	616 539 793	462 271 311	154 268 481
IMPUESTOS POR PAGAR	37 337 932	6 140 430	31 197 501
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(798 808)	1 974 996	(2 773 805)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	263 936 637	334 799 251	(70 862 614)
TOTAL PASIVO	932 728 838	960 593 006	(27 864 168)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 595 566 483	3 804 981 632	(209 415 149)
APORTE PATRONAL	3 846 680 585	3 937 007 312	(90 326 727)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	54 938 101	6 330 278	48 607 823
TOTAL PATRIMONIO	7 497 185 169	7 748 319 222	(251 134 053)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 429 914 007	8 708 912 228	(278 998 221)

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30 534 948	29 613 890	60 148 839
INTERESES SOBRE INVERSIONES	21 788 372	22 686 538	44 474 910
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	575 506	499 539	1 075 045
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	6 680	6 680
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	211 051	254 559	465 609
OTROS INGRESOS COMISIONES	4 219	29 558	33 777
INTERESES MORATORIOS	-	304	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	220 000	220 000	440 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	240 000	240 000	480 000
VENTAS	327 957	643 273	971 230
OTROS INGRESOS POR VENTAS	9 297	4 642	13 939
TOTAL INGRESOS	53 911 350	54 198 984	108 110 334
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	6 371 114	6 900 089	13 271 203
SERVICIOS NO PERSONALES	968 205	1 073 223	2 041 428
MATERIALES Y SUMINISTROS	171 339	98 451	269 790
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	438 451	428 038	866 489
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	629 917	788 892	1 418 808
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 303 567	1 877 581	3 181 148
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	5 214	7 592	12 806
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	7 235	8 622	15 857
OTROS CARGOS FINANCIEROS	71 844	273 535	345 380
DIFERENCIAL CAMBIARIO	17 596	11 731	29 327
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	-	288 405	288 405
OTROS GASTOS			
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	1 137 148	23 004 454	24 141 602
BENEFICIO SOCIAL	2 795 898	3 784 641	6 580 539
TOTAL GASTOS	13 917 529	38 545 253	52 462 782
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	259 073	450 378	709 451
TOTAL COSTOS	259 073	450 378	709 451
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	39 734 747	15 203 354	54 938 101

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 28 DE FEBRERO DE 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	FEBRERO 2024	FEBRERO 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	60 148 839	60 805 524	(656 685)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	44 474 910	37 468 660	7 006 249
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 075 045	831 323	243 722
DIFERENCIAL CAMBIARIO	6 680	788 248	(781 568)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	465 609	700 120	(234 511)
OTROS INGRESOS COMISIONES	33 777	62 380	(28 603)
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	440 000	440 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	480 000	-	480 000
VENTAS ALAJUELA	971 230	598 321	372 909
VENTAS ATENAS	-	5 234 309	(5 234 309)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	13 939	11 902	2 037
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	7 284	(7 284)
TOTAL INGRESOS	108 110 334	106 948 072	1 162 262
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	13 271 203	13 023 617	247 586
SERVICIOS NO PERSONALES	2 041 428	1 664 092	377 336
MATERIALES Y SUMINISTROS	269 790	417 742	(147 952)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	866 489	896 262	(29 773)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1 418 808	2 485 102	(1 066 294)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	3 181 148	4 206 608	(1 025 460)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	12 806	26 835	(14 030)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	15 857	11 242	4 615
OTROS CARGOS FINANCIEROS	345 380	316 594	28 786
DIFERENCIAL CAMBIARIO	29 327	3 565 295	(3 535 968)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	288 405	-	288 405
OTROS GASTOS			
FIESTA DE ASOCIADOS	-	57 000	(57 000)
BONO VACACIONAL	-	37 857 403	(37 857 403)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	24 141 602	-	24 141 602
BENEFICIO SOCIAL	6 580 539	12 706 719	(6 126 180)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	17 614 465	(17 614 465)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	-	1 235 831	(1 235 831)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	143 988	(143 988)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	10 160	(10 160)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	40 415	(40 415)
TOTAL GASTOS	52 462 782	96 279 372	(43 816 590)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	3 888 983	(3 888 983)
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	709 451	449 439	260 012
TOTAL COSTOS	709 451	4 338 422	(3 628 971)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	54 938 101	6 330 278	48 607 823

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ALAJUELA
AL 28 DE FEBRERO DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	320 704	638 228	958 932
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	4 427	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 252	619	7 871
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	9 297	4 642	13 939
TOTAL INGRESOS	337 254	647 915	985 169
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	259 073	450 378	709 451
TOTAL COSTOS	259 073	450 378	709 451
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	78 181	197 538	275 718

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 28 DE FEBRERO DE 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	FEBRERO 2024	FEBRERO 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	958 932	540 101	418 831
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	58 220	(50 348,55)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	13 939	11 902	2 037
TOTAL INGRESOS	985 169	610 223	374 946
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	709 451	449 439	260 012
TOTAL COSTOS	709 451	449 439	260 012
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	275 718	160 784	114 935

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ATENAS
AL 28 DE FEBRERO DE 2024 Y 2023
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	FEBRERO 2024	FEBRERO 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ATENAS	-	1 439 491	(1 439 491)
VENTAS EXENTAS ATENAS	-	5 200	(5 200)
VENTAS GRAVADAS 2% ATENAS	-	16 229	(16 229)
VENTAS GRAVADAS 1% ATENAS	-	140 426	(140 426)
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 1%	-	957 324	(957 324)
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 13%	-	1 594 576	(1 594 576)
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 1%	-	717 087	(717 087)
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 13%	-	27 501	(27 501)
VENTAS FOTOCOP GRAVADAS 13% ATENAS	-	336 476	(336 476)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	7 284	(7 284)
TOTAL INGRESOS	-	5 241 593	(5 241 593)
GASTOS			
SALARIOS ATENAS	-	880 640	(880 640)
AGUINALDO (ATENAS)	-	73 387	(73 387)
CARGAS PATRONALES	-	208 448	(208 448)
PRESTACIONES LEGALES	-	46 938	(46 938)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	26 419	(26 419)
SERVICIO TELEFONICO E INTERNET	-	56 800	(56 800)
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	-	45 000	(45 000)
RIESGOS PROFESIONALES	-	7 198	(7 198)
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES ATENAS	-	12 389	(12 389)
TRANSPORTE DE VALORES	-	22 600	(22 600)
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA ATENAS	-	8 325	(8 325)
AMORTIZACIÓN LICENCIA ANTIVIRUS ATENAS	-	1 835	(1 835)
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	-	27 646	(27 646)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	12 769	(12 769)
TOTAL GASTOS	-	1 430 394	(1 430 394)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	3 888 983	(3 888 983)
TOTAL COSTOS	-	3 888 983	(3 888 983)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	-	(77 784)	77 784

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2024

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	EXCEDENTES DEL PERÍODO	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
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
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	41 426 361	39 024 020		15 203 354	95 653 734
Aumento del período					-
Disminución del periodo	(7 135 255)	(12 496 641)	(506 651 874)		(526 283 770)
SALDO AL 28 DE FEBRERO DE 2024	3 595 566 483	3 846 680 585	-	54 938 101	7 497 185 169

Reserva De Liquidez

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ¢ 578 925 468

Reserva mantenida al 28 de febrero de 2024 = ¢ 495 953 173

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

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	15 203 354	
DEPRECIACIÓN	163 453	
AMORTIZACIÓN	14 686	
UTILIDAD AJUSTADA		15 381 492

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

DISMINUCIÓN EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	275 311	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	12 800 320	
DISMINUCIÓN EN PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	97 302 723	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	617 815	
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	15 738 513	
DISMINUCIÓN EN PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	1 251 862	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(5 606 126)	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	407 437	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	302	
DISMINUCIÓN EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(25 574 161)	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	37 296 078	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	2 588	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	19 924 055	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		154 436 715

ACTIVIDADES DE INVERSION

DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	249 900	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	84 620 003	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		84 869 903

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AUMENTO EN AHORRO OBRERO	34 291 106	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	26 527 379	
DISMINUCIÓN EN EXCEDENTES DEL PERIODO	(506 651 874)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(445 833 389)
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(191 145 279)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		764 184 762
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		573 039 483

Anexos

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS		
AL 28 DE FEBRERO 2024		
LÍNEA	TASA INTERÉS	MONTO
ADMINISTRATIVO	11,00%	4 139 215
EDUCACIÓN	8,00%	6 089 595
EDUCACIÓN	5,00%	2 505 904
EX ASOCIADOS	25,52%	1 074 149
EX ASOCIADOS	22,63%	13 871 340
EX ASOCIADOS	17,68%	986 919
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	210 961
LIBRERÍA	11,00%	270 208
MARCHAMO	8,00%	2 935 216
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 721 472
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 109 937
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 623 629 942
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	791 310 817
PERSONAL	16,00%	587 709
PERSONAL	14,00%	5 612 102
PERSONAL	11,00%	450 408 072
PERSONAL	8,00%	783 821 078
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 856 370
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	35 246 869
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	15 140 117
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	132 125 247
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	125 425 890
SALUD	14,16%	50 947
SALUD	7,00%	18 138 851
SALUD	5,00%	1 844 301
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 215 292
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	75 706 959
VEHICULOS USADOS	11,00%	13 048 867
VIVIENDA	12,00%	1 751 067
VIVIENDA	10,00%	38 764 786
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	14 577 842
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	26 022 505
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 170 585
TOTALES	8,40%	4 254 371 129

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 28 DE FEBRERO 2024	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 442 247 068
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 209 572 948
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	4 254 371 129
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	955 201 819

COLOCACIONES DE CRÉDITO					
FEBRERO 2024					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	1	1 442 090	1 433 437	-
PRESTAMO PERSONAL	11%	14	25 415 848	10 654 010	14 566 959
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	2	109 400	109 400	-
LIBRERIA	11%	18	413 859	-	-
PRESTAMO VIVIENDA	10%	1	3 195 791	1 567 187	1 605 453
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	420 552	416 160	-
VEHÍCULOS NUEVOS	8%	1	11 209 553	11 127 349	-
PRESTAMO SALUD	7%	1	742 622	736 000	-
FUNERARIA VIDA	0%	45	553 708	553 708	-
OTROS REBAJOS	0%	1	74 000	74 000	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0%	13	2 641 113	2 641 113	-
DENTISTA	0%	5	239 200	239 200	-
Total General	10,11%	103	46 457 736	29 551 565	16 172 413

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024

INVERSIONES FEBRERO 2024				
	TASA INTERÉS NETA	TIPO DE INSTRUMENTO	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA				
INS SAFI	3,89%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	50 338 436	A la vista
INS SAFI	3,83%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	4 122 500	A la vista
INS SAFI	3,77%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	200 000 000	A la vista
INS SAFI	3,76%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	88 605 020	A la vista
POPULAR SAFI	3,42%	FONDO LIQUIDEZ MIXTO	24 017 681	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA / RESERVA LIQUIDEZ				
BANCO CENTRAL	4,25%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	192 204 284	03/07/2024
BANCO CENTRAL	4,68%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	51 295 247	23/10/2024
BANCO CENTRAL	9,35%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	92 453 642	24/04/2025
BANCO CENTRAL DIRECTO / RESERVA LIQUIDEZ				
BANCO CENTRAL	5,85%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	1 60 000 000	03/04/2024
MUTUAL ALAJUELA				
MUTUAL ALAJUELA	6,95%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	02/10/2024
MUTUAL ALAJUELA	6,79%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	30/11/2024
MUTUAL ALAJUELA	6,65%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	25/01/2025
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA				
BANCO POPULAR	7,20%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000	19/05/2024
BANCO POPULAR	6,54%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	01/08/2024
BANCO POPULAR	9,08%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	16/08/2024
BANCO POPULAR	6,54%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000	17/08/2024
BANCO POPULAR	9,11%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	24/08/2024
BANCO POPULAR	6,23%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	01/09/2024
BANCO POPULAR	9,19%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	09/09/2024
BANCO POPULAR	8,63%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	22/09/2024
BANCO POPULAR	6,45%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	03/10/2024
BANCO POPULAR	7,46%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	04/10/2024
BANCO POPULAR	5,61%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	22/12/2024
BANCO POPULAR	6,14%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	22/12/2024
BANCO POPULAR	9,25%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	09/02/2025
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA				
BANCO NACIONAL	9,56%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	21/03/2024
BANCO NACIONAL	8,91%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	05/04/2024
BANCO NACIONAL	6,10%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	12/08/2024
TOTALES	7,01%		3 713 036 810	

Informe Financiero al 28 de febrero de 2024

RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
FEBRERO 2024		
CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11,00%	4 139 215
EDUCACIÓN	8,00%	6 089 595
EDUCACIÓN	5,00%	2 505 904
EX ASOCIADOS	25,52%	1 074 149
EX ASOCIADOS	22,63%	13 871 340
EX ASOCIADOS	17,68%	986 919
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	210 961
LIBRERÍA	11,00%	270 208
MARCHAMO	8,00%	2 935 216
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 721 472
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 109 937
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 623 629 942
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	791 310 817
PERSONAL	16,00%	587 709
PERSONAL	14,00%	5 612 102
PERSONAL	11,00%	450 408 072
PERSONAL	8,00%	783 821 078
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 856 370
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	35 246 869
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	15 140 117
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	132 125 247
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	125 425 890
SALUD	14,16%	50 947
SALUD	7,00%	18 138 851
SALUD	5,00%	1 844 301
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 215 292
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	75 706 959
VEHICULOS USADOS	11,00%	13 048 867
VIVIENDA	12,00%	1 751 067
VIVIENDA	10,00%	38 764 786
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	14 577 842
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	26 022 505
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 170 585
TOTAL CRÉDITOS	8,40%	4 254 371 129
INVERSIONES	%	MONTO
INS SAFI	3,89%	50 338 436
INS SAFI	3,83%	4 122 500
INS SAFI	3,77%	200 000 000
INS SAFI	3,76%	88 605 020
POPULAR SAFI	3,42%	24 017 681
BANCO CENTRAL	4,25%	192 204 284
BANCO CENTRAL	4,68%	51 295 247
BANCO CENTRAL	9,35%	92 453 642
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	7,01%	3 713 036 810
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,75%	7 967 407 938