

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Informe Financiero

Al 28 de febrero 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 28 de febrero de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	598 360	(46 480)	551 880
BANCOS	90 181 427	171 478 089	261 659 516
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 644 947 976	(473 952 100)	3 170 995 876
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	4 868 939	1 451 104	6 320 043
CUENTAS POR COBRAR	6 312 024	8 233 457	14 545 481
INVENTARIOS	5 633 918	(430 213)	5 203 705
GASTOS PREPAGADOS	22 567 750	(13 656 977)	8 910 772
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 830 483	-	9 830 483
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 419 306)	(358 516)	(17 777 822)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(83 551)	(13 925)	(97 476)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 425 463 391	70 109 187	4 495 572 578
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	625 881 826	(709 520)	625 172 306
TOTAL ACTIVO	9 014 585 082	(237 895 895)	8 776 689 187
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	14 714 275	1 463 231	16 177 505
RETENCIONES POR PAGAR	-	456 116	456 116
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	753 861	1 496 305	2 250 166
EXCEDENTES POR PAGAR	1 193 064	(1 107 661)	85 404
APORTE EN CUSTODIA	565 190 476	(17 126 337)	548 064 140
IMPUESTOS POR PAGAR	(162 854)	28 060 056	27 897 201
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(868 136)	(17 108)	(885 244)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	280 947 643	49 198 584	330 146 227
TOTAL PASIVO	861 768 329	62 423 186	924 191 515
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 639 503 666	43 475 470	3 682 979 136
APORTE PATRONAL	4 090 831 487	35 190 428	4 126 021 915
EXCEDENTES DEL PERÍODO	394 497 043	(394 497 043)	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	27 984 557	15 512 064	43 496 622
TOTAL PATRIMONIO	8 152 816 753	(300 319 081)	7 852 497 672
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9 014 585 082	(237 895 895)	8 776 689 187

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	FEBRERO 2025	FEBRERO 2024	VARIACIÓN	%
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
CAJAS	551 880	357 940	193 940	35,14
BANCOS	261 659 516	205 597 907	56 061 609	21,43
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 170 995 876	3 217 083 637	(46 087 761)	-1,45
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	6 320 043	10 086 211	(3 766 167)	-59,59
CUENTAS POR COBRAR	14 545 481	11 940 570	2 604 911	17,91
INVENTARIOS	5 203 705	5 369 835	(166 130)	-3,19
GASTOS PREPAGADOS	8 910 772	40 483 862	(31 573 090)	-354,32
ACTIVO NO CORRIENTE				
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 830 483	12 764 213	(2 933 730)	-29,84
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-	0,00
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 777 822)	(16 682 071)	(1 095 751)	6,16
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(97 476)	(279 028)	181 552	-186,25
OTROS ACTIVOS				
PRESTAMOS	4 495 572 578	4 251 435 913	244 136 665	5,43
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	625 172 306	495 953 173	129 219 133	20,67
TOTAL ACTIVO	8 776 689 187	8 429 914 007	346 775 181	4,11
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR	16 177 505	14 374 224	1 803 281	11,15
RETENCIONES POR PAGAR	456 116	-	456 116	100,00
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 250 166	1 166 737	1 083 429	48,15
EXCEDENTES POR PAGAR	85 404	172 323	(86 920)	-101,78
APORTE EN CUSTODIA	548 064 140	616 539 793	(68 475 653)	-12,49
IMPUESTOS POR PAGAR	27 897 201	37 337 932	(9 440 731)	-33,84
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(885 244)	(798 808)	(86 435)	9,76
PASIVO NO CORRIENTE				
AHORROS EXTRAORDINARIOS	330 146 227	263 936 637	66 209 590	20,05
TOTAL PASIVO	924 191 515	932 728 838	(8 537 323)	-0,92
PATRIMONIO				
PATRIMONIO SOLIDARISTA				
AHORRO OBRERO	3 682 979 136	3 595 566 483	87 412 653	2,37
APORTE PATRONAL	4 126 021 915	3 846 680 585	279 341 329	6,77
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	43 496 622	54 938 101	(11 441 479)	-26,30
TOTAL PATRIMONIO	7 852 497 672	7 497 185 169	355 312 503	4,74
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 776 689 187	8 429 914 007	346 775 181	4,11

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	31 149 119	31 219 435	62 368 553
INTERESES SOBRE INVERSIONES	16 375 604	16 067 705	32 443 309
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	241 545	189 685	431 230
DIFERENCIAL CAMBIARIO	3 224	-	3 224
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	259 941	654 065	914 006
OTROS INGRESOS COMISIONES	77 090	12 813	89 903
ALQUILER APARTAMENTO 4	220 000	220 000	440 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	240 000	240 000	480 000
VENTAS DE BIENES	396 748	571 283	968 031
TOTAL INGRESOS	48 963 270	49 174 987	98 138 257
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	5 902 644	5 940 554	11 843 198
SERVICIOS NO PERSONALES	1 115 740	948 809	2 064 549
MATERIALES Y SUMINISTROS	39 855	71 546	111 401
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	372 441	372 441	744 883
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	616 662	645 702	1 262 364
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 098 996	1 158 033	2 257 029
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	5 125	5 420	10 545
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	4 054	4 927	8 981
OTROS CARGOS FINANCIEROS	91 770	227 576	319 346
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	2 764	2 764
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	155 746	143 089	298 835
OTROS GASTOS			
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	6 625 777	18 716 389	25 342 167
BENEFICIO SOCIAL	4 351 590	4 995 459	9 347 049
DONACIONES	306 000	-	306 000
TOTAL GASTOS	20 686 399	33 232 710	53 919 109
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	292 314	430 213	722 527
TOTAL COSTOS	292 314	430 213	722 527
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	27 984 557	15 512 064	43 496 622

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	FEBRERO 2025	FEBRERO 2024	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	62 368 553	60 148 839	2 219 715	3,69
INTERESES SOBRE INVERSIONES	32 443 309	44 474 910	(12 031 600)	(27,05)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	431 230	1 075 045	(643 815)	(59,89)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	3 224	6 680	(3 456)	(51,74)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	914 006	465 609	448 397	96,30
OTROS INGRESOS COMISIONES	89 903	33 777	56 126	166,17
INTERESES MORATORIOS	-	304	(304)	(100,00)
ALQUILER APARTAMENTO 4	440 000	440 000	-	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	480 000	480 000	-	-
VENTAS ALAJUELA	968 031	971 230	(3 199)	(0,33)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	13 939	(13 939)	(100,00)
TOTAL INGRESOS	98 138 257	108 110 334	(9 972 076)	-9,22%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	11 843 198	13 271 203	(1 428 005)	(10,76)
SERVICIOS NO PERSONALES	2 064 549	2 041 428	23 121	1,13
MATERIALES Y SUMINISTROS	111 401	269 790	(158 389)	(58,71)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	744 883	866 489	(121 606)	(14,03)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1 262 364	1 418 808	(156 444)	(11,03)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	2 257 029	3 181 148	(924 119)	(29,05)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	10 545	12 806	(2 261)	(17,65)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	8 981	15 857	(6 876)	(43,36)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	319 346	345 380	(26 033)	(7,54)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	29 327	(26 564)	(90,58)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	298 835	288 405	10 430	3,62
OTROS GASTOS				
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 342 167	24 141 602	1 200 565	4,97
BENEFICIO SOCIAL	9 347 049	6 580 539	2 766 510	42,04
DONACIONES	306 000	-	306 000	100,00
TOTAL GASTOS	53 919 109	52 462 782	1 456 327	2,78%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	722 527	709 451	13 076	1,84
TOTAL COSTOS	722 527	709 451	13 076	1,84%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	43 496 622	54 938 101	(11 441 479)	-20,83%

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	396 748	571 283	968 031
TOTAL INGRESOS	396 748	571 283	968 031
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	292 314	430 213	722 527
TOTAL COSTOS	292 314	430 213	722 527
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	104 434	141 070	245 504

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	FEBRERO 2025	FEBRERO 2024	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	968 031	958 932	9 099	0,95
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	4 427	(4 427)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	-	7 871	(7 871)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	13 939	(13 939)	(100,00)
TOTAL INGRESOS	968 031	985 169	(17 138)	-1,74%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	722 527	709 451	13 076	1,84
TOTAL COSTOS	722 527	709 451	13 076	1,84%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	245 504	275 718	(30 214)	-10,96%

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2025

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	EXCEDENTES DEL PERÍODO	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
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
<i>Más (menos)</i>					
Aporte de capital del período	43 644 811	35 190 428			78 835 239
Aumento del período				15 512 064	15 512 064
Disminución del período	(169 341)	-	(394 497 043)		(394 666 385)
SALDO AL 28 DE FEBRERO DE 2025	3 682 979 136	4 126 021 915	-	43 496 622	7 852 497 672

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE ENERO A FEBRERO DE 2025

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	15 512 064	
DEPRECIACIÓN	358 516	
AMORTIZACIÓN	13 925	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	143 089	
UTILIDAD AJUSTADA		16 027 595
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(1 451 104)	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	(9 124 474)	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	747 928	
INVENTARIOS	430 213	
GASTOS PREPAGADOS	13 656 977	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	(70 109 187)	
CUENTAS POR PAGAR	1 463 231	
RETENCIONES POR PAGAR	456 116	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 496 305	
EXCEDENTES POR PAGAR	(1 107 661)	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(17 126 337)	
IMPUESTOS POR PAGAR	28 060 056	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(17 108)	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	49 198 584	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(3 426 461)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION		
INVERSIONES A PLAZO	200 000 000	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	709 520	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		200 709 520
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AHORRO OBRERO	43 475 470	
APORTE PATRONAL	35 190 428	
EXCEDENTES DEL PERIODO	(394 497 043)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(315 831 145)
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(102 520 491)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		785 727 763
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		683 207 271

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 28 de febrero de 2025

Requerida según regulación del BCCR **€601 968 804**

Reserva mantenida **€625 172 306**

Resumen del Beneficio Social aplicado

Al 28 de febrero de 2025

<i>Concepto</i>	<i>Detalle</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto €</i>
Salud	Beneficios completos	105	5 775 000
	Beneficios en tratos	23	772 049
Fallecimiento	Madre de asociados	4	1 600 000
	Padre de asociado	3	1 200 000
<i>Totales</i>		<i>135</i>	<i>9 347 049</i>

Tasa promedio en Crédito Personal
Sistema Financiero Nacional
Al 28 de febrero de 2025

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	13,98
Bancos Privados	18,87
Cooperativas	15,46
Mutuales	15,43
Financieras	36,37
Tasa promedio	20,02

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos					
Febrero 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	6	1 789 227	1 789 227	-
LIBRERIA	11,0%	5	87 950	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	14	38 943 958	24 672 247	13 973 315
PRESTAMO TURISMO	9,0%	1	291 751	290 000	-
VEHÍCULOS NUEVOS	8,0%	3	33 045 120	32 783 270	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	7,5%	1	36 000 000	35 776 500	-
PRESTAMO SALUD	7,0%	1	730 000	724 343	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	47	634 663	634 663	-
TRANSPORTE	0,0%	16	94 740	94 740	-
OTROS REBAJOS	0,0%	12	490 600	490 600	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	58	5 577 989	5 577 989	-
DENTISTA	0,0%	1	62 400	62 400	-
LOTERIA JPS	0,0%	4	16 000	16 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	2	11 000	11 000	-
PLANES MEDISMART	0,0%	22	281 592	281 570	-
Total General	8,76%	193	118 056 990	103 204 549	13 973 315

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de febrero 2025					
Fecha solicitud	N° Operación	Tipo de crédito	Monto €	Plazo en meses	Garantía
04/02/2025	003909	Personal	5.828.321,55	120	Obrero
05/02/2025	000022	Vehículo	10.978.000,00	84	Obrero
06/02/2025	003910	Personal	3.163.275,37	96	Obrero
07/02/2025	003913	Personal	1.414.000,00	96	Obrero
07/02/2025	003911	Personal	3.000.000,00	120	Obrero
07/02/2025	003912	Personal	2.500.000,00	120	Obrero
11/02/2025	003914	Personal	150.000,00	12	Obrero
12/02/2025	En trámite	Vehículo	13.663.920,00	84	Prendaria
12/02/2025	003915	Personal	2.600.000,00	60	Obrero
14/02/2025	003916	Personal	1.361.527,10	96	Obrero
14/02/2025	001839	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
14/02/2025	003917	Personal	3.117.078,50	120	Obrero
17/02/2025	001840	Administrativo	184.227,41	12	Obrero
19/02/2025	000478	Salud	730.000,00	24	Obrero
20/02/2025	001841	Administrativo	450.000,00	12	Obrero
21/02/2025	001842	Administrativo	205.000,00	12	Obrero
24/02/2025	000023	Vehículo	8.403.200,00	84	Prendaria
24/02/2025	003918	Personal	4.750.000,00	120	Obrero
25/02/2025	003919	Personal	6.600.000,00	30	Obrero
25/02/2025	003920	Personal	3.000.000,00	36	Obrero
26/02/2025	003921	Personal	1.250.000,00	96	Obrero
27/02/2025	000097	Vivienda	36.000.000,00	300	Hipotecaria
28/02/2025	003923	Personal	1.973.755,51	96	Obrero
28/02/2025	001843	Administrativo	150.000,00	12	Obrero
28/02/2025	003922	Personal	1.236.000,00	96	Obrero
28/02/2025	001844	Administrativo	300.000,00	12	Obrero

Disponibilidad para inversión en Préstamos
Al 28 de febrero de 2025

Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	7 809 001 051
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 466 300 735
Saldo actual de préstamos	4 497 480 700
Disponible para préstamos	968 820 036

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés Al 28 de febrero de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto ¢	% Representación
Administrativo	11,00%	7 742 435	0,17%
Educación	8,00%	5 443 944	0,12%
Educación	5,00%	1 756 909	0,04%
Ex Asociados	25,52%	585 179	0,01%
Ex Asociados	22,63%	10 359 679	0,23%
Ex Asociados	19,80%	586 428	0,01%
Ex Asociados	17,68%	920 047	0,02%
Librería	11,00%	78 719	0,00%
Marchamo	8,00%	1 927 123	0,04%
Mi Primera Casa	8,00%	4 632 755	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 542 140	0,55%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 633 440 791	36,32%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	297 194 845	6,61%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	758 089 212	16,86%
Personal	16,00%	253 927	0,01%
Personal	14,00%	4 105 490	0,09%
Personal	11,00%	346 396 072	7,70%
Personal	10,50%	298 323 625	6,63%
Personal	8,00%	543 803 786	12,09%
Personal Extraordinario	13,00%	31 885 091	0,71%
Personal Extraordinario	10,00%	10 894 890	0,24%
Personal Hipotecario	11,00%	108 313 005	2,41%
Personal Hipotecario	8,00%	114 159 175	2,54%
Refundición	9,50%	13 294 368	0,30%
Salud	14,16%	10 392	0,00%
Salud	7,00%	21 099 049	0,47%
Salud	5,00%	364 770	0,01%
Turismo	9,00%	4 561 556	0,10%
Vehículos Nuevos	8,00%	123 837 494	2,75%
Vehículos Usados	11,00%	16 134 423	0,36%
Vivienda	12,00%	545 299	0,01%
Vivienda	10,00%	28 077 380	0,62%
Vivienda	9,00%	14 769 602	0,33%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 723 647	0,24%
Vivienda Hipotecario	10,00%	23 010 076	0,51%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 617 375	0,79%
Totales	8,41%	4 497 480 700	100,00%

Inversiones Febrero 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	206 396 640	374 939	206 771 579	A la vista
Popular SAFI	2,72%	Fondo Liquidez Público	214 599 237	29 763	214 629 000	A la vista
INS Puesto de Bolsa / Reserva de Liquidez						
BCCR	9,35%	Bono de Estabilización Monetaria BEM	90 172 305,96	2 889 410	93 061 716	24/04/2025
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	270 000 000	1 901 250	271 901 250	06/03/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	133 000 000	684 396	133 684 396	27/03/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	51 000 000	225 604	51 225 604	04/04/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	61 000 000	209 264	61 209 264	15/04/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	5 417	20 005 417	20/05/2025
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	6,65%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	25/01/2026
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	4,85%		3 796 168 182	6 320 043	3 802 488 225	

Informe Financiero al 28 de febrero de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Febrero 2025		
Créditos	Tasa de	Monto €
Administrativo	11,00%	7 742 435
Educación	8,00%	5 443 944
Educación	5,00%	1 756 909
Ex Asociados	25,52%	585 179
Ex Asociados	22,63%	10 359 679
Ex Asociados	19,80%	586 428
Ex Asociados	17,68%	920 047
Librería	11,00%	78 719
Marchamo	8,00%	1 927 123
Mi Primera Casa	8,00%	4 632 755
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 542 140
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 633 440 791
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	297 194 845
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	758 089 212
Personal	16,00%	253 927
Personal	14,00%	4 105 490
Personal	11,00%	346 396 072
Personal	10,50%	298 323 625
Personal	8,00%	543 803 786
Personal Extraordinario	13,00%	31 885 091
Personal Extraordinario	10,00%	10 894 890
Personal Hipotecario	11,00%	108 313 005
Personal Hipotecario	8,00%	114 159 175
Refundición	9,50%	13 294 368
Salud	14,16%	10 392
Salud	7,00%	21 099 049
Salud	5,00%	364 770
Turismo	9,00%	4 561 556
Vehículos Nuevos	8,00%	123 837 494
Vehículos Usados	11,00%	16 134 423
Vivienda	12,00%	545 299
Vivienda	10,00%	28 077 380
Vivienda	9,00%	14 769 602
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 723 647
Vivienda Hipotecario	10,00%	23 010 076
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 617 375
Total créditos	8,41%	4 497 480 700
Inversiones	Tasa de	Monto €
INS SAFI	2,55%	206 396 640
Popular SAFI	2,72%	214 599 237
BCCR	9,35%	90 172 306
BCCR	3,25%	270 000 000
BCCR	3,25%	133 000 000
BCCR	3,25%	51 000 000
BCCR	3,25%	61 000 000
BCCR	3,25%	20 000 000
Grupo Mutual	6,60%	200 000 000
Grupo Mutual	6,22%	100 000 000
Grupo Mutual	6,04%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	6,65%	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	4,85%	3 796 168 182
Total créditos e inversiones	6,78%	8 293 648 882