

# *Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN*

## *Informe Financiero*

*Al 31 de julio de 2024*

## ***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 julio de 2024**

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN**

**BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA**

**AL 31 DE JULIO DE 2024**

**(COLONES)**

| DESCRIPCIÓN                          | SALDO INICIAL        | MOVIMIENTOS<br>DEL MES | SALDO<br>ACUMULADO   |
|--------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                       |                      |                        |                      |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>              |                      |                        |                      |
| CAJAS                                | 399 150              | 292 700                | 691 850              |
| BANCOS                               | 61 784 466           | 132 522 844            | 194 307 310          |
| INVERSIONES TRANSITORIAS             | 3 264 409 235        | (71 082 623)           | 3 193 326 612        |
| INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES | 13 984 083           | (1 308 890)            | 12 675 194           |
| CUENTAS POR COBRAR                   | 7 252 931            | 2 057 904              | 9 310 835            |
| INVENTARIOS                          | 5 040 337            | (27 810)               | 5 012 527            |
| GASTOS PREPAGADOS                    | 8 992 165            | (1 618 653)            | 7 373 513            |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>           |                      |                        |                      |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                  | 12 880 163           | (3 102 609)            | 9 777 554            |
| TERRENO Y EDIFICIO                   | 195 801 846          | -                      | 195 801 846          |
| DEPRECIACIONES ACUMULADAS            | (18 339 346)         | 2 742 782              | (15 596 564)         |
| AMORTIZACIONES ACUMULADAS            | (337 770)            | (14 686)               | (352 456)            |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                 |                      |                        |                      |
| PRESTAMOS                            | 4 329 201 765        | 52 229 289             | 4 381 431 054        |
| RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES      | 653 320 968          | (62 890 575)           | 590 430 393          |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                  | <b>8 534 389 991</b> | <b>49 799 674</b>      | <b>8 584 189 665</b> |
| <b>PASIVOS</b>                       |                      |                        |                      |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>              |                      |                        |                      |
| CUENTAS POR PAGAR                    | 19 019 331           | (6 938 092)            | 12 081 239           |
| RETENCIONES POR PAGAR                | -                    | -                      | -                    |
| GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR          | 2 718 423            | 380 099                | 3 098 522            |
| EXCEDENTES POR PAGAR                 | 172 323              | -                      | 172 323              |
| APORTE EN CUSTODIA                   | 636 922 815          | 58 764 264             | 695 687 079          |
| IMPUESTOS POR PAGAR                  | 102 564              | 80 627                 | 183 191              |
| FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS       | (766 161)            | 30 716                 | (735 445)            |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>           |                      |                        |                      |
| AHORROS EXTRAORDINARIOS              | 321 566 340          | 8 083 356              | 329 649 696          |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                  | <b>979 735 635</b>   | <b>60 400 971</b>      | <b>1 040 136 606</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                    |                      |                        |                      |
| <b>PATRIMONIO SOLIDARISTA</b>        |                      |                        |                      |
| AHORRO OBRERO                        | 3 551 521 446        | (21 272 736)           | 3 530 248 711        |
| APORTE PATRONAL                      | 3 838 492 417        | (29 254 609)           | 3 809 237 808        |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO       | 164 640 493          | 39 926 047             | 204 566 541          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>              | <b>7 554 654 357</b> | <b>(10 601 298)</b>    | <b>7 544 053 059</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>     | <b>8 534 389 991</b> | <b>49 799 674</b>      | <b>8 584 189 665</b> |

**Informe Financiero al 31 de julio de 2024**

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN  
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE JULIO DE LOS AÑOS 2024 Y 2023  
(COLONES)**

| DESCRIPCIÓN                          | JULIO 2024           | JULIO 2023           | VARIACIÓN           | %            |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------|
| <b>ACTIVOS</b>                       |                      |                      |                     |              |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>              |                      |                      |                     |              |
| CAJAS                                | 691 850              | 663 146              | 28 704              | 4,15         |
| BANCOS                               | 194 307 310          | 257 729 082          | (63 421 772)        | -32,64       |
| INVERSIONES TRANSITORIAS             | 3 193 326 612        | 2 881 555 935        | 311 770 677         | 9,76         |
| INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES | 12 675 194           | 19 620 934           | (6 945 740)         | -54,80       |
| CUENTAS POR COBRAR                   | 9 310 835            | 22 236 344           | (12 925 510)        | -138,82      |
| PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO     | -                    | 106 654 173          | (106 654 173)       | -100,00      |
| INVENTARIOS                          | 5 012 527            | 6 873 717            | (1 861 191)         | -37,13       |
| GASTOS PREPAGADOS                    | 7 373 513            | 25 693 067           | (18 319 555)        | -248,45      |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>           |                      |                      |                     |              |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                  | 9 777 554            | 12 123 012           | (2 345 459)         | -23,99       |
| TERRENO Y EDIFICIO                   | 195 801 846          | 195 801 846          | -                   | 0,00         |
| DEPRECIACIONES ACUMULADAS            | (15 596 564)         | (14 712 351)         | (884 214)           | 5,67         |
| AMORTIZACIONES ACUMULADAS            | (352 456)            | (176 228)            | (176 228)           | 50,00        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                 |                      |                      |                     |              |
| PRESTAMOS                            | 4 381 431 054        | 4 358 927 471        | 22 503 583          | 0,51         |
| RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES      | 590 430 393          | 786 221 636          | (195 791 242)       | -33,16       |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                  | <b>8 584 189 665</b> | <b>8 659 211 783</b> | <b>(75 022 118)</b> | <b>-0,87</b> |
| <b>PASIVOS</b>                       |                      |                      |                     |              |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>              |                      |                      |                     |              |
| CUENTAS POR PAGAR                    | 12 081 239           | 10 110 051           | 1 971 188           | 16,32        |
| GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR          | 3 098 522            | 28 123 099           | (25 024 577)        | -807,63      |
| EXCEDENTES POR PAGAR                 | 172 323              | 172 022              | 302                 | 0,18         |
| APORTE EN CUSTODIA                   | 695 687 079          | 658 354 672          | 37 332 408          | 5,37         |
| IMPUESTOS POR PAGAR                  | 183 191              | 299 858              | (116 667)           | -63,69       |
| FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS       | (735 445)            | (442 922)            | (292 523)           | 39,77        |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>           |                      |                      |                     |              |
| AHORROS EXTRAORDINARIOS              | 329 649 696          | 349 574 650          | (19 924 954)        | -6,04        |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                  | <b>1 040 136 606</b> | <b>1 046 716 725</b> | <b>(6 580 119)</b>  | <b>-0,63</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                    |                      |                      |                     |              |
| <b>PATRIMONIO SOLIDARISTA</b>        |                      |                      |                     |              |
| AHORRO OBRERO                        | 3 530 248 711        | 3 591 958 376        | (61 709 666)        | -1,75        |
| APORTE PATRONAL                      | 3 809 237 808        | 3 737 932 950        | 71 304 858          | 1,87         |
| EXCEDENTES DEL PERIODO               | -                    | 90 429 966           | (90 429 966)        | -100,00      |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO       | 204 566 541          | 192 173 766          | 12 392 774          | 6,06         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>              | <b>7 544 053 059</b> | <b>7 612 495 059</b> | <b>(68 441 999)</b> | <b>-0,90</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>     | <b>8 584 189 665</b> | <b>8 659 211 783</b> | <b>(75 022 118)</b> | <b>-0,87</b> |

## Informe Financiero al 31 de julio de 2024

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

| DESCRIPCIÓN                                      | MES ANTERIOR       | MES ACTUAL        | ACUMULADO          |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS</b>                                  |                    |                   |                    |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS                        | 180 962 557        | 30 937 720        | 211 900 277        |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES                      | 132 596 358        | 21 300 544        | 153 896 902        |
| INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE         | 1 840 452          | 62 211            | 1 902 663          |
| DIFERENCIAL CAMBIARIO                            | 29 857             | 937               | 30 793             |
| COMISIONES SOBRE PRESTAMOS                       | 2 583 313          | 1 265 235         | 3 848 548          |
| OTROS INGRESOS COMISIONES                        | 217 055            | 289 508           | 506 563            |
| INTERESES MORATORIOS                             | 304                | -                 | 304                |
| ALQUILER APARTAMENTO 4                           | 1 320 000          | 220 000           | 1 540 000          |
| ALQUILER APARTAMENTO 2                           | 1 440 000          | 240 000           | 1 680 000          |
| AJUSTES PERIODOS ANTERIORES                      | 206 471            | -                 | 206 471            |
| VENTAS DE BIENES                                 | 1 456 916          | 53 982            | 1 510 898          |
| VENTAS DE SERVICIOS                              | -                  | 5 934 513         | 5 934 513          |
| OTROS INGRESOS POR VENTAS                        | 44 550             | -                 | 44 550             |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                            | <b>322 697 833</b> | <b>60 304 650</b> | <b>383 002 483</b> |
| <b>GASTOS</b>                                    |                    |                   |                    |
| <b>GASTOS GENERALES</b>                          |                    |                   |                    |
| SERVICIOS PERSONALES                             | 40 203 214         | 6 361 155         | 46 564 369         |
| SERVICIOS NO PERSONALES                          | 7 877 961          | 974 355           | 8 852 316          |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                         | 1 607 536          | 123 310           | 1 730 847          |
| GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES         | 2 582 507          | 374 513           | 2 957 020          |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                        |                    |                   |                    |
| INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS          | 5 257 569          | 972 213           | 6 229 782          |
| RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA             | 9 992 509          | 2 011 174         | 12 003 682         |
| INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES               | 48 280             | 10 014            | 58 294             |
| INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO               | 80 137             | 22 897            | 103 034            |
| OTROS CARGOS FINANCIEROS                         | 715 882            | 310 444           | 1 026 325          |
| DIFERENCIAL CAMBIARIO                            | 49 698             | -                 | 49 698             |
| GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS | 715 781            | 77 344            | 793 125            |
| <b>OTROS GASTOS</b>                              |                    |                   |                    |
| CURSOS DE FORMACION                              | 31 520             | -                 | 31 520             |
| PASEO DE ASOCIADOS                               | 38 689 084         | -                 | 38 689 084         |
| ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS                        | 25 739 375         | 54 402            | 25 793 778         |
| BENEFICIO SOCIAL                                 | 19 758 047         | 3 725 820         | 23 483 867         |
| DONACIONES                                       | 3 325 944          | -                 | 3 325 944          |
| ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS                        | 363 124            | -                 | 363 124            |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                              | <b>157 038 168</b> | <b>15 017 642</b> | <b>172 055 809</b> |
| <b>COSTOS</b>                                    |                    |                   |                    |
| COMPRA HOSPEDAJES                                | -                  | 5 333 151         | 5 333 151          |
| COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA                    | 1 019 172          | 27 810            | 1 046 982          |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                              | <b>1 019 172</b>   | <b>5 360 961</b>  | <b>6 380 133</b>   |
| <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA</b>                   | <b>164 640 493</b> | <b>39 926 047</b> | <b>204 566 541</b> |

## Informe Financiero al 31 de julio de 2024

### ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

#### ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

AL 31 DE JULIO DE 2024 Y 2023

(COLONES)

| DESCRIPCIÓN                                      | JULIO 2024         | JULIO 2023         | VARIACIÓN           | %              |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS</b>                                  |                    |                    |                     |                |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS                        | 211 900 277        | 215 047 806        | (3 147 529)         | (1,46)         |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES                      | 153 896 902        | 159 928 948        | (6 032 046)         | (3,77)         |
| INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE         | 1 902 663          | 2 481 912          | (579 249)           | (23,34)        |
| DIFERENCIAL CAMBIARIO                            | 30 793             | 1 300 133          | (1 269 339)         | (97,63)        |
| COMISIONES SOBRE PRESTAMOS                       | 3 848 548          | 2 761 595          | 1 086 953           | 39,36          |
| OTROS INGRESOS COMISIONES                        | 506 563            | 413 908            | 92 655              | 22,39          |
| INTERESES MORATORIOS                             | 304                | -                  | 304                 | 100,00         |
| ALQUILER APARTAMENTO 4                           | 1 540 000          | 1 540 000          | -                   | -              |
| ALQUILER APARTAMENTO 2                           | 1 680 000          | -                  | 1 680 000           | 100,00         |
| AJUSTES PERIODOS ANTERIORES                      | 206 471            | -                  | 206 471             | 100,00         |
| VENTAS ALAJUELA                                  | 1 510 898          | 2 400 218          | (889 320)           | (37,05)        |
| VENTAS ATENAS                                    | -                  | 15 430 221         | (15 430 221)        | (100,00)       |
| VENTAS SERVICIOS GESTIÓN HOSPEDAJES              | 5 934 513          | -                  | 5 934 513           | 100,00         |
| COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA              | 44 550             | 55 618             | (11 069)            | (19,90)        |
| COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS                | -                  | 35 581             | (35 581)            | (100,00)       |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                            | <b>383 002 483</b> | <b>401 395 941</b> | <b>(18 393 458)</b> | <b>-4,58%</b>  |
| <b>GASTOS</b>                                    |                    |                    |                     |                |
| <b>GASTOS GENERALES</b>                          |                    |                    |                     |                |
| SERVICIOS PERSONALES                             | 46 564 369         | 45 049 874         | 1 514 495           | 3,36           |
| SERVICIOS NO PERSONALES                          | 8 852 316          | 6 638 856          | 2 213 459           | 33,34          |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                         | 1 730 847          | 1 172 457          | 558 389             | 47,63          |
| GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES         | 2 957 020          | 3 170 963          | (213 943)           | (6,75)         |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                        |                    |                    |                     |                |
| INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS          | 6 229 782          | 10 223 429         | (3 993 647)         | (39,06)        |
| RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA             | 12 003 682         | 16 585 967         | (4 582 285)         | (27,63)        |
| INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES               | 58 294             | 71 353             | (13 059)            | (18,30)        |
| INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO               | 103 034            | 116 198            | (13 163)            | (11,33)        |
| OTROS CARGOS FINANCIEROS                         | 1 026 325          | 890 264            | 136 061             | 15,28          |
| DIFERENCIAL CAMBIARIO                            | 49 698             | 5 735 678          | (5 685 980)         | (99,13)        |
| COMISIONES PAGADAS SOBRE INVERSIONES             | -                  | 466 692            | (466 692)           | (100,00)       |
| GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS | 793 125            | -                  | 793 125             | 100,00         |
| <b>OTROS GASTOS</b>                              |                    |                    |                     |                |
| CURSOS DE FORMACION                              | 31 520             | -                  | 31 520              | 100,00         |
| FIESTA DE ASOCIADOS                              | -                  | 247 211            | (247 211)           | (100,00)       |
| PASEO DE ASOCIADOS                               | 38 689 084         | 50 518 896         | (11 829 812)        | (23,42)        |
| ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS                        | 25 793 778         | -                  | 25 793 778          | 100,00         |
| BENEFICIO SOCIAL                                 | 23 483 867         | 31 168 215         | (7 684 348)         | (24,65)        |
| DONACIONES                                       | 3 325 944          | 550 000            | 2 775 944           | 504,72         |
| ASAMBLEA DE ASOCIADOS                            | -                  | 17 941 754         | (17 941 754)        | (100,00)       |
| ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS                        | 363 124            | 470 721            | (107 596)           | (22,86)        |
| <b>GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS</b>                 |                    |                    |                     |                |
| SERVICIOS PERSONALES                             | -                  | 4 228 299          | (4 228 299)         | (100,00)       |
| SERVICIOS NO PERSONALES                          | -                  | 555 008            | (555 008)           | (100,00)       |
| GASTOS POR DEPRECIACION                          | -                  | 35 560             | (35 560)            | (100,00)       |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                         | -                  | 97 600             | (97 600)            | (100,00)       |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                              | <b>172 055 809</b> | <b>195 934 995</b> | <b>(23 879 185)</b> | <b>-12,19%</b> |
| <b>COSTOS</b>                                    |                    |                    |                     |                |
| COMPRAS SERVICIOS GESTIÓN HOSPEDAJES             | 5 333 151          | -                  | 5 333 151           | 100,00         |
| COSTO DE VENTAS AREA ATENAS                      | -                  | 11 381 689         | (11 381 689)        | (100,00)       |
| COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA                    | 1 046 982          | 1 905 490          | (858 508)           | (45,05)        |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                              | <b>6 380 133</b>   | <b>13 287 180</b>  | <b>(6 907 047)</b>  | <b>-51,98%</b> |
| <b>UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)</b>              | <b>204 566 541</b> | <b>192 173 766</b> | <b>12 392 774</b>   | <b>6,45%</b>   |

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

| DESCRIPCIÓN                         | MES ANTERIOR     | MES ACTUAL    | ACUMULADO        |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>INGRESOS</b>                     |                  |               |                  |
| VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA        | 1 444 618        | 53 982        | 1 498 600        |
| VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA         | 4 427            | -             | 4 427            |
| VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA         | 7 871            | -             | 7 871            |
| COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA | 44 550           | -             | 44 550           |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>               | <b>1 501 465</b> | <b>53 982</b> | <b>1 555 448</b> |
| <b>COSTOS</b>                       |                  |               |                  |
| COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA       | 1 019 172        | 27 810        | 1 046 982        |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                 | <b>1 019 172</b> | <b>27 810</b> | <b>1 046 982</b> |
| <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA</b>      | <b>482 293</b>   | <b>26 172</b> | <b>508 466</b>   |

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

| DESCRIPCIÓN                         | JULIO 2024       | JULIO 2023       | VARIACIÓN        | %              |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>INGRESOS</b>                     |                  |                  |                  |                |
| VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA        | 1 498 600        | 2 129 986        | (631 386)        | (29,64)        |
| VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA         | 4 427            | -                | 4 427            | -              |
| VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA         | 7 871            | 270 232          | (262 360,85)     | (97,09)        |
| COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA | 44 550           | 55 618           | (11 069)         | (19,90)        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>               | <b>1 555 448</b> | <b>2 455 837</b> | <b>(900 389)</b> | <b>-36,66%</b> |
| <b>COSTOS</b>                       |                  |                  |                  |                |
| COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA   | 1 046 982        | 1 905 490        | (858 508)        | (45,05)        |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                 | <b>1 046 982</b> | <b>1 905 490</b> | <b>(858 508)</b> | <b>-45,05%</b> |
| <b>UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)</b> | <b>508 466</b>   | <b>550 346</b>   | <b>(41 881)</b>  | <b>-7,61%</b>  |

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN**

**ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO**

**PERÍODO DEL 30 DE JUNIO AL 31 DE JULIO DE 2024**

**(COLONES)**

| DETALLE                             | AHORRO OBRERO        | APORTE PATRONAL      | UTILIDAD DEL PERÍODO | PATRIMONIO TOTAL     |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2024</b> | <b>3 551 521 446</b> | <b>3 838 492 417</b> | <b>164 640 493</b>   | <b>7 554 654 357</b> |
| <i>Más (menos)</i>                  |                      |                      |                      |                      |
| Aporte de capital del periodo       | 42 185 562           | 53 414 981           |                      | <b>95 600 542</b>    |
| Aumento del período                 |                      |                      | 39 926 047           | <b>39 926 047</b>    |
| Disminución del periodo             | (63 458 297)         | (82 669 590)         |                      | <b>(146 127 887)</b> |
| <b>SALDO AL 31 DE JULIO DE 2024</b> | <b>3 530 248 711</b> | <b>3 809 237 808</b> | <b>204 566 541</b>   | <b>7 544 053 059</b> |

**Informe Financiero al 31 de julio de 2024**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**PERIODO DE JUNIO A JULIO DE 2024**  
**(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)**

|                                             |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|
| UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO              | 39 926 047        |
| DEPRECIACIÓN                                | (2 742 782)       |
| AMORTIZACIÓN                                | 14 686            |
| ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS | 77 344            |
| <b>UTILIDAD AJUSTADA</b>                    | <b>37 275 296</b> |

|                                                                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b> |                  |
| INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES                              | 1 308 890        |
| CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES                                     | (2 071 136)      |
| CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS                                       | (64 113)         |
| INVENTARIOS                                                       | 27 810           |
| GASTOS PREPAGADOS                                                 | 1 618 653        |
| PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS                                    | (52 229 289)     |
| CUENTAS POR PAGAR                                                 | (6 938 092)      |
| GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR                                       | 380 099          |
| APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR                                      | 58 764 264       |
| IMPUESTOS POR PAGAR                                               | 80 627           |
| FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS                                    | 30 716           |
| AHORROS EXTRAORDINARIOS                                           | 8 083 356        |
| <b>EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>       | <b>8 991 786</b> |

|                                                                     |                   |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION</b> |                   |
| MOBILIARIO Y EQUIPO                                                 | 3 102 609         |
| RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES                                     | 62 890 575        |
| <b>EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>         | <b>65 993 184</b> |

|                                                                        |                     |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b> |                     |
| AHORRO OBRERO                                                          | (21 272 736)        |
| APORTE PATRONAL                                                        | (29 254 609)        |
| <b>EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>         | <b>(50 527 345)</b> |
| <b>EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO</b>                                     | <b>61 732 921</b>   |
| <b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE</b>                         | <b>326 592 851</b>  |
| <b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE</b>                           | <b>388 325 771</b>  |

## ***Anexos***

| <b>Cumplimiento de la Reserva de Liquidez</b> |              |
|-----------------------------------------------|--------------|
| <b>Al 31 de julio de 2024</b>                 |              |
| <i>Requerida según regulación del BCCR</i>    | ₡578 984 761 |
| <i>Reserva mantenida</i>                      | ₡590 430 393 |

| <b>Resumen del Beneficio Social aplicado</b> |                 |                      |                      |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| <b>Al 31 de julio de 2024</b>                |                 |                      |                      |
| <b>Concepto</b>                              | <b>Cantidad</b> | <b>Detalle</b>       | <b>Monto ₡</b>       |
| Salud                                        | 248             | Beneficios completos | 13 640 000,00        |
|                                              | 121             | Beneficios en tratos | 5 143 867,25         |
| Fallecimiento                                | 2               | Cónyuge de asociada  | 800 000,00           |
|                                              | 6               | Madre de asociados   | 2 400 000,00         |
|                                              | 3               | Padre de asociado    | 1 200 000,00         |
| Desastre Natural                             | 1               | Incendio de vivienda | 300 000,00           |
|                                              | <b>381</b>      | <b>Totales</b>       | <b>23 483 867,25</b> |

| <b>TASA PROMEDIO CREDITO PERSONAL</b><br><b>SISTEMA FINANCIERO NACIONAL</b><br><b>Al 31 de julio de 2024</b> |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>ENTIDAD</b>                                                                                               | <b>TASA</b>  |
| Bancos Públicos                                                                                              | 13,46        |
| Bancos Privados                                                                                              | 20,23        |
| Cooperativas                                                                                                 | 15,63        |
| Mutuales                                                                                                     | 17,77        |
| Financieras                                                                                                  | 33,43        |
| <b>Tasa promedio</b>                                                                                         | <b>20,10</b> |

*Fuente: Indicadores económicos BCCR*

| <b>COLOCACIONES DE CRÉDITO</b><br><b>JULIO 2024</b> |                        |                                |                       |                           |                        |
|-----------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------|
| <b>LINEA</b>                                        | <b>Tasa de interés</b> | <b>Cantidad de operaciones</b> | <b>Monto Aprobado</b> | <b>Monto Desembolsado</b> | <b>Monto Refundido</b> |
| PRESTAMO ADMINISTRATIVO                             | 11,0%                  | 16                             | 3 935 271             | 3 468 548                 | 467 054                |
| LIBRERIA                                            | 11,0%                  | 1                              | 43 215                | 43 215                    | -                      |
| PRESTAMO PERSONAL                                   | 10,5%                  | 40                             | 93 135 175            | 46 071 440                | 46 297 343             |
| PRESTAMO REFUNDICION                                | 9,5%                   | 1                              | 1 336 612             | 1 328 240                 | -                      |
| PRESTAMO TURISMO                                    | 9,0%                   | 1                              | 330 000               | 328 020                   | -                      |
| MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA                | 7,5%                   | 2                              | 112 567 600           | -                         | -                      |
| PRESTAMO SALUD                                      | 7,0%                   | 2                              | 3 503 099             | 3 469 533                 | -                      |
| FUNERARIA VIDA                                      | -                      | 45                             | 570 640               | 570 640                   | -                      |
| OTROS REBAJOS                                       | -                      | 7                              | 84 000                | 84 000                    | -                      |
| DENTISTA                                            | -                      | 2                              | 62 400                | 62 400                    | -                      |
| LOTERIA JPS                                         | -                      | 43                             | 107 500               | 107 500                   | -                      |
| PLANES MEDISMA                                      | -                      | 12                             | 178 829               | 178 817                   | -                      |
| <b>Total General</b>                                | <b>8,87%</b>           | <b>172</b>                     | <b>215 854 341</b>    | <b>55 712 352</b>         | <b>46 764 397</b>      |

## Informe Financiero al 31 de julio de 2024

| GESTIONES CREDITICIAS FORMALIZADAS EN EL MES DE JULIO 2024 |             |                               |               |           |             |                                                  |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|---------------|-----------|-------------|--------------------------------------------------|
| Fecha                                                      | # Operación | Tipo de crédito               | Monto €       | Plazo     | Garantía    | Motivo de rechazo                                |
| 1/7/2024                                                   | 003760      | PERSONAL                      | 1.622.900,60  | 96 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 1/7/2024                                                   | 000058      | TURISMO                       | 330.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 1/7/2024                                                   | 001767      | ADMINISTRATIVO                | 29.000,00     | 2 MESES   | OBRERO      |                                                  |
| 1/7/2024                                                   | 001768      | ADMINISTRATIVO                | 125.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 1/7/2024                                                   | 003761      | PERSONAL                      | 3.029.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 1/7/2024                                                   | 003762      | PERSONAL                      | 536.000,00    | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 2/7/2024                                                   | 003763      | PERSONAL                      | 3.910.466,07  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 2/7/2024                                                   | 001769      | ADMINISTRATIVO                | 225.863,29    | 4 MESES   | OBRERO      |                                                  |
| 3/7/2024                                                   | 000092      | MI PRIMERA CASA               | 82.567.600,00 | 300 MESES | HIPOTECARIO |                                                  |
| 3/7/2024                                                   | 001770      | ADMINISTRATIVO                | 300.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 8/7/2024                                                   | 003764      | PERSONAL                      | 2.000.000,00  | 30 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 8/7/2024                                                   | 003765      | PERSONAL                      | 1.400.000,00  | 60 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 8/7/2024                                                   | 003766      | PERSONAL                      | 1.492.000,00  | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 8/7/2024                                                   | 003767      | PERSONAL                      | 1.000.000,00  | 24 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 8/7/2024                                                   | 003768      | PERSONAL                      | 320.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 9/7/2024                                                   | 003770      | PERSONAL                      | 2.638.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 9/7/2024                                                   | 003769      | PERSONAL                      | 516.000,00    | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 10/7/2024                                                  | 003771      | PERSONAL                      | 3.000.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 11/7/2024                                                  | 003773      | PERSONAL                      | 710.000,00    | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 11/7/2024                                                  | 000460      | SALUD                         | 3.000.000,00  | 60 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 11/7/2024                                                  | 001771      | ADMINISTRATIVO                | 374.436,47    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 11/7/2024                                                  | 001772      | ADMINISTRATIVO                | 200.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 11/7/2024                                                  | 003772      | PERSONAL                      | 1.939.287,98  | 96 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 11/7/2024                                                  |             | PERSONAL                      | 1.485.973,58  | 96 MESES  | OBRERO      | El salario neto es menor al mínimo inembargable. |
| 11/7/2024                                                  |             | PERSONAL                      | 1.100.000,00  | 96 MESES  | OBRERO      | En permiso sin goce de salario.                  |
| 12/7/2024                                                  | 003775      | PERSONAL                      | 3.500.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 12/7/2024                                                  | 001773      | ADMINISTRATIVO                | 500.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 12/7/2024                                                  | 001774      | ADMINISTRATIVO                | 500.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 12/7/2024                                                  | 003774      | PERSONAL                      | 1.500.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 15/7/2024                                                  | 003776      | PERSONAL                      | 600.000,00    | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 15/7/2024                                                  | 001777      | ADMINISTRATIVO                | 67.000,00     | 6 MESES   | OBRERO      |                                                  |
| 15/7/2024                                                  | 003779      | PERSONAL                      | 800.000,00    | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 15/7/2024                                                  | 001775      | ADMINISTRATIVO                | 150.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 15/7/2024                                                  | 001776      | ADMINISTRATIVO                | 151.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 15/7/2024                                                  | 003777      | PERSONAL                      | 2.400.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 15/7/2024                                                  | 003778      | PERSONAL                      | 582.000,00    | 16 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 16/7/2024                                                  | 003783      | PERSONAL                      | 4.000.000,00  | 60 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 16/7/2024                                                  | 003780      | PERSONAL                      | 1.620.000,00  | 36 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 16/7/2024                                                  | 003781      | PERSONAL                      | 6.125.565,14  | 90 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 16/7/2024                                                  | 003782      | PERSONAL                      | 5.052.418,84  | 60 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 17/7/2024                                                  | 003785      | PERSONAL                      | 3.552.516,13  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 17/7/2024                                                  | 003784      | PERSONAL                      | 5.640.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 18/7/2024                                                  | 001778      | ADMINISTRATIVO                | 200.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 18/7/2024                                                  | 003786      | PERSONAL                      | 1.151.428,49  | 96 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 18/7/2024                                                  | 003787      | PERSONAL                      | 3.089.000,00  | 60 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 18/7/2024                                                  | 001779      | ADMINISTRATIVO                | 462.971,49    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 19/7/2024                                                  | 003788      | PERSONAL                      | 875.000,00    | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 19/7/2024                                                  | 001780      | ADMINISTRATIVO                | 326.825,90    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 22/7/2024                                                  | 001781      | ADMINISTRATIVO                | 60.000,00     | 4 MESES   | OBRERO      |                                                  |
| 22/7/2024                                                  | 003789      | PERSONAL                      | 3.300.000,00  | 96 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 22/7/2024                                                  | 003790      | PERSONAL                      | 1.320.000,00  | 96 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 22/7/2024                                                  | 001782      | ADMINISTRATIVO                | 162.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 23/7/2024                                                  | 003791      | PERSONAL                      | 3.272.756,44  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 23/7/2024                                                  | 003792      | PERSONAL                      | 1.990.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 24/7/2024                                                  | 000093      | MI PRIMERA CASA, CONSTRUCCION | 30.000.000,00 | 300 MESES | HIPOTECARIO |                                                  |
| 24/7/2024                                                  | 003793      | PERSONAL                      | 1.219.000,00  | 96 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 26/7/2024                                                  | 003794      | PERSONAL                      | 5.600.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 26/7/2024                                                  | 003795      | PERSONAL                      | 2.000.000,00  | 60 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 29/7/2024                                                  | 003797      | PERSONAL                      | 3.550.000,00  | 120 MESES | OBRERO      |                                                  |
| 29/7/2024                                                  | 003796      | PERSONAL                      | 580.950,83    | 30 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 29/7/2024                                                  | 001784      | ADMINISTRATIVO                | 428.000,00    | 6 MESES   | OBRERO      |                                                  |
| 30/7/2024                                                  | 003798      | PERSONAL                      | 5.900.000,00  | 120 MESES | FIDUCIARIO  |                                                  |
| 30/7/2024                                                  | 003799      | PERSONAL                      | 957.834,90    | 48 MESES  | OBRERO      |                                                  |
| 30/7/2024                                                  | 003800      | PERSONAL                      | 300.000,00    | 12 MESES  | OBRERO      |                                                  |

**Informe Financiero al 31 de julio de 2024**

| RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS |                 |                      |                  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------|
| Al 31 de julio de 2024                                    |                 |                      |                  |
| Línea                                                     | Tasa de interés | Monto €              | % Representación |
| ADMINISTRATIVO                                            | 11,00%          | 7 103 834            | 0,16%            |
| EDUCACIÓN                                                 | 8,00%           | 6 376 914            | 0,15%            |
| EDUCACIÓN                                                 | 5,00%           | 2 198 358            | 0,05%            |
| EX ASOCIADOS                                              | 25,52%          | 885 293              | 0,02%            |
| EX ASOCIADOS                                              | 22,63%          | 12 317 469           | 0,28%            |
| EX ASOCIADOS                                              | 17,68%          | 960 474              | 0,02%            |
| FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS                              | 5,00%           | 156 222              | 0,00%            |
| LIBRERÍA                                                  | 11,00%          | 115                  | 0,00%            |
| MARCHAMO                                                  | 8,00%           | 897 598              | 0,02%            |
| MI PRIMERA CASA                                           | 8,00%           | 4 685 364            | 0,11%            |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO                               | 10,00%          | 24 880 206           | 0,57%            |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO                               | 8,00%           | 1 697 632 350        | 38,74%           |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO                               | 7,50%           | 68 605 761           | 1,57%            |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO                               | 7,00%           | 784 627 002          | 17,90%           |
| PERSONAL                                                  | 16,00%          | 455 049              | 0,01%            |
| PERSONAL                                                  | 14,00%          | 4 991 450            | 0,11%            |
| PERSONAL                                                  | 11,00%          | 473 150 198          | 10,80%           |
| PERSONAL                                                  | 10,50%          | 130 822 500          | 2,99%            |
| PERSONAL                                                  | 8,00%           | 619 210 564          | 14,13%           |
| PERSONAL EXTRAORDINARIO                                   | 13,00%          | 38 243 885           | 0,87%            |
| PERSONAL EXTRAORDINARIO                                   | 10,00%          | 13 692 734           | 0,31%            |
| PERSONAL HIPOTECARIO                                      | 11,00%          | 125 793 409          | 2,87%            |
| PERSONAL HIPOTECARIO                                      | 8,00%           | 120 840 343          | 2,76%            |
| REFUNDICIÓN                                               | 9,50%           | 1 336 612            | 0,03%            |
| SALUD                                                     | 14,16%          | 34 739               | 0,00%            |
| SALUD                                                     | 7,00%           | 24 505 881           | 0,56%            |
| SALUD                                                     | 5,00%           | 598 011              | 0,01%            |
| SOBRE AHORRO NAVIDEÑO                                     | 9,00%           | 335 819              | 0,01%            |
| TURISMO                                                   | 9,00%           | 330 000              | 0,01%            |
| VEHICULOS NUEVOS                                          | 11,00%          | 916 982              | 0,02%            |
| VEHICULOS NUEVOS                                          | 8,00%           | 89 396 160           | 2,04%            |
| VEHICULOS USADOS                                          | 11,00%          | 19 820 156           | 0,45%            |
| VIVIENDA                                                  | 12,00%          | 1 266 097            | 0,03%            |
| VIVIENDA                                                  | 10,00%          | 29 271 360           | 0,67%            |
| VIVIENDA                                                  | 9,00%           | 2 984 497            | 0,07%            |
| VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO                            | 10,00%          | 12 165 640           | 0,28%            |
| VIVIENDA HIPOTECARIO                                      | 10,00%          | 24 803 676           | 0,57%            |
| VIVIENDA HIPOTECARIO                                      | 8,00%           | 35 945 429           | 0,82%            |
| <b>Totales</b>                                            | <b>8,46%</b>    | <b>4 382 238 151</b> | <b>100,00%</b>   |

| CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS                        |                    |
|------------------------------------------------------------|--------------------|
| Al 31 de julio de 2024                                     |                    |
| Detalle                                                    | Monto €            |
| PATRIMONIO ( OBRERO Y PATRONAL )                           | 7 339 486 519      |
| 70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.º 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO | 5 137 640 563      |
| SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS                                  | 4 382 238 151      |
| <b>Disponible para préstamos</b>                           | <b>755 402 413</b> |

| INVERSIONES<br>JULIO 2024                |                         |                                      |               |                         |             |
|------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------|-------------------------|-------------|
|                                          | Tasa neta de<br>interés | Instrumento                          | Monto €       | Intereses por<br>cobrar | Vencimiento |
| INVERSIONES A LA VISTA                   |                         |                                      |               |                         |             |
| INS SAFI                                 | 3,23%                   | FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO               | 5 380 925     | 47 678                  | A la vista  |
| INS SAFI                                 | 2,98%                   | FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO               | 23 758 160    | 56 299                  | A la vista  |
| INS SAFI                                 | 2,98%                   | FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO               | 100 000 000   | 236 965                 | A la vista  |
| POPULAR SAFI                             | 2,87%                   | FONDO LIQUIDEZ MIXTO                 | 64 187 527    | 5 004                   | A la vista  |
| INS PUESTO DE BOLSA / RESERVA LIQUIDEZ   |                         |                                      |               |                         |             |
| BANCO CENTRAL                            | 4,68%                   | BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM | 51 968 485,22 | 657 539                 | 23/10/2024  |
| BANCO CENTRAL                            | 9,35%                   | BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM | 92 461 908,05 | 2 242 182               | 24/04/2025  |
| BANCO CENTRAL DIRECTO / RESERVA LIQUIDEZ |                         |                                      |               |                         |             |
| BANCO CENTRAL                            | 4,60%                   | MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL    | 130 000 000   | 382 056                 | 30/09/2024  |
| BANCO CENTRAL                            | 4,60%                   | MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL    | 51 000 000    | 32 583                  | 18/10/2024  |
| BANCO CENTRAL                            | 4,60%                   | MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL    | 164 000 000   | 712 489                 | 19/09/2024  |
| BANCO CENTRAL                            | 4,60%                   | MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL    | 101 000 000   | 477 506                 | 17/09/2024  |
| MUTUAL ALAJUELA                          |                         |                                      |               |                         |             |
| MUTUAL ALAJUELA                          | 6,95%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 100 000 000   | 4 526 000               | 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  |
| MUTUAL ALAJUELA                          | 6,60%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 200 000 000   |                         | 25/03/2025  |
| MUTUAL ALAJUELA                          | 6,22%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 100 000 000   |                         | 11/04/2025  |
| MUTUAL ALAJUELA                          | 6,04%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 100 000 000   |                         | 01/06/2025  |
| B. POPULAR PUESTO DE BOLSA               |                         |                                      |               |                         |             |
| BANCO POPULAR                            | 6,54%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 150 000 000   | 3 298 892               | 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                            | 6,14%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 100 000 000   |                         | 22/12/2024  |
| BANCO POPULAR                            | 5,61%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 100 000 000   |                         | 22/12/2024  |
| BANCO POPULAR                            | 9,25%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 200 000 000   |                         | 09/02/2025  |
| BANCO POPULAR                            | 5,40%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 300 000 000   |                         | 20/05/2025  |
| BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA           |                         |                                      |               |                         |             |
| BANCO NACIONAL                           | 6,10%                   | CERTIFICADO A PLAZO                  | 100 000 000   |                         | 12/08/2024  |
| Totales                                  | 6.67%                   |                                      | 3 783 757 005 | 12 675 194              |             |

## Informe Financiero al 31 de julio de 2024

| RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES |                 |                      |
|-------------------------------------|-----------------|----------------------|
| JULIO 2024                          |                 |                      |
| Créditos                            | Tasa de interés | Monto €              |
| ADMINISTRATIVO                      | 11,00%          | 7 103 834            |
| EDUCACIÓN                           | 8,00%           | 6 376 914            |
| EDUCACIÓN                           | 5,00%           | 2 198 358            |
| EX ASOCIADOS                        | 25,52%          | 885 293              |
| EX ASOCIADOS                        | 22,63%          | 12 317 469           |
| EX ASOCIADOS                        | 17,68%          | 960 474              |
| FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS        | 5,00%           | 156 222              |
| LIBRERÍA                            | 11,00%          | 115                  |
| MARCHAMO                            | 8,00%           | 897 598              |
| MI PRIMERA CASA                     | 8,00%           | 4 685 364            |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO         | 10,00%          | 24 880 206           |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO         | 8,00%           | 1 697 632 350        |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO         | 7,50%           | 68 605 761           |
| MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO         | 7,00%           | 784 627 002          |
| PERSONAL                            | 16,00%          | 455 049              |
| PERSONAL                            | 14,00%          | 4 991 450            |
| PERSONAL                            | 11,00%          | 473 150 198          |
| PERSONAL                            | 10,50%          | 130 822 500          |
| PERSONAL                            | 8,00%           | 619 210 564          |
| PERSONAL EXTRAORDINARIO             | 13,00%          | 38 243 885           |
| PERSONAL EXTRAORDINARIO             | 10,00%          | 13 692 734           |
| PERSONAL HIPOTECARIO                | 11,00%          | 125 793 409          |
| PERSONAL HIPOTECARIO                | 8,00%           | 120 840 343          |
| REFUNDICIÓN                         | 9,50%           | 1 336 612            |
| SALUD                               | 14,16%          | 34 739               |
| SALUD                               | 7,00%           | 24 505 881           |
| SALUD                               | 5,00%           | 598 011              |
| SOBRE AHORRO NAVIDEÑO               | 9,00%           | 335 819              |
| TURISMO                             | 9,00%           | 330 000              |
| VEHICULOS NUEVOS                    | 11,00%          | 916 982              |
| VEHICULOS NUEVOS                    | 8,00%           | 89 396 160           |
| VEHICULOS USADOS                    | 11,00%          | 19 820 156           |
| VIVIENDA                            | 12,00%          | 1 266 097            |
| VIVIENDA                            | 10,00%          | 29 271 360           |
| VIVIENDA                            | 9,00%           | 2 984 497            |
| VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO      | 10,00%          | 12 165 640           |
| VIVIENDA HIPOTECARIO                | 10,00%          | 24 803 676           |
| VIVIENDA HIPOTECARIO                | 8,00%           | 35 945 429           |
| <b>Total créditos</b>               | <b>8,46%</b>    | <b>4 382 238 151</b> |
| Inversiones                         | Tasa de interés | Monto €              |
| INS SAFI                            | 3,23%           | 5 380 925            |
| INS SAFI                            | 2,98%           | 23 758 160           |
| INS SAFI                            | 2,98%           | 100 000 000          |
| POPULAR SAFI                        | 2,87%           | 64 187 527           |
| BANCO CENTRAL                       | 4,68%           | 51 968 485           |
| BANCO CENTRAL                       | 9,35%           | 92 461 908           |
| BANCO CENTRAL                       | 4,60%           | 130 000 000          |
| BANCO CENTRAL                       | 4,60%           | 51 000 000           |
| BANCO CENTRAL                       | 4,60%           | 164 000 000          |
| BANCO CENTRAL                       | 4,60%           | 101 000 000          |
| MUTUAL ALAJUELA                     | 6,95%           | 100 000 000          |
| MUTUAL ALAJUELA                     | 6,79%           | 100 000 000          |
| MUTUAL ALAJUELA                     | 6,65%           | 100 000 000          |
| MUTUAL ALAJUELA                     | 6,60%           | 200 000 000          |
| MUTUAL ALAJUELA                     | 6,22%           | 100 000 000          |
| MUTUAL ALAJUELA                     | 6,04%           | 100 000 000          |
| 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                       | 6,14%           | 100 000 000          |
| BANCO POPULAR                       | 5,61%           | 100 000 000          |
| BANCO POPULAR                       | 9,25%           | 200 000 000          |
| BANCO POPULAR                       | 5,40%           | 300 000 000          |
| BANCO NACIONAL                      | 6,10%           | 100 000 000          |
| <b>Total inversiones</b>            | <b>6,67%</b>    | <b>3 783 757 005</b> |
| <b>Total créditos e inversiones</b> | <b>7,63%</b>    | <b>8 165 995 156</b> |