

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Informe Financiero

Al 30 de junio de 2024

Contiene

. Estados Financieros

- Balance de Situación***
- Estado de Resultados***
- Estado de Cambios en el Patrimonio***
- Estado de Flujo de Efectivo***

. Anexos

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2024

(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	700 050	(300 900)	399 150
BANCOS	221 536 292	(159 751 825)	61 784 466
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 069 365 875	195 043 360	3 264 409 235
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	11 242 787	2 741 296	13 984 083
CUENTAS POR COBRAR	8 188 871	(935 940)	7 252 931
INVENTARIOS	5 168 063	(127 727)	5 040 337
GASTOS PREPAGADOS	9 310 153	(317 988)	8 992 165
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 880 163	-	12 880 163
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 924 061)	(415 285)	(18 339 346)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(323 085)	(14 686)	(337 770)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 313 031 447	16 170 318	4 329 201 765
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	649 960 945	3 360 023	653 320 968
TOTAL ACTIVO	8 478 939 344	55 450 647	8 534 389 991
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	19 256 378	(237 047)	19 019 331
RETENCIONES POR PAGAR	494 765	(494 765)	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	3 578 852	(860 428)	2 718 423
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	-	172 323
APORTE EN CUSTODIA	648 619 982	(11 697 167)	636 922 815
IMPUESTOS POR PAGAR	66 676	35 888	102 564
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(774 102)	7 941	(766 161)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	310 466 146	11 100 194	321 566 340
TOTAL PASIVO	981 881 020	(2 145 385)	979 735 635
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 552 555 115	(1 033 669)	3 551 521 446
APORTE PATRONAL	3 820 037 489	18 454 928	3 838 492 417
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	124 465 720	40 174 774	164 640 493
TOTAL PATRIMONIO	7 497 058 324	57 596 033	7 554 654 357
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 478 939 344	55 450 647	8 534 389 991

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE LOS AÑOS 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2024	JUNIO 2023	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	399 150	703 541	(304 391)
BANCOS	61 784 466	226 584 777	(164 800 310)
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 264 409 235	2 877 430 345	386 978 890
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	13 984 083	17 769 112	(3 785 028)
CUENTAS POR COBRAR	7 252 931	18 280 763	(11 027 833)
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	-	102 055 745	(102 055 745)
INVENTARIOS	5 040 337	6 943 530	(1 903 193)
GASTOS PREPAGADOS	8 992 165	23 716 461	(14 724 295)
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 880 163	12 160 512	719 650
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(18 339 346)	(14 337 283)	(4 002 063)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(337 770)	(161 542)	(176 228)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 329 201 765	4 420 455 599	(91 253 833)
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	653 320 968	787 418 719	(134 097 751)
TOTAL ACTIVO	8 534 389 991	8 674 822 123	(140 432 132)
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	19 019 331	7 474 675	11 544 656
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 718 423	26 139 982	(23 421 558)
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	172 022	302
APORTE EN CUSTODIA	636 922 815	613 429 437	23 493 378
IMPUESTOS POR PAGAR	102 564	593 960	(491 396)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(766 161)	(419 309)	(346 853)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	321 566 340	338 456 255	(16 889 915)
TOTAL PASIVO	979 735 635	985 847 022	(6 111 387)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 551 521 446	3 642 612 880	(91 091 433)
APORTE PATRONAL	3 838 492 417	3 804 719 088	33 773 329
EXCEDENTES DEL PERIODO	-	90 429 966	(90 429 966)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	164 640 493	151 213 168	13 427 326
TOTAL PATRIMONIO	7 554 654 357	7 688 975 101	(134 320 744)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 534 389 991	8 674 822 123	(140 432 132)

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	150 239 759	30 722 799	180 962 557
INTERESES SOBRE INVERSIONES	109 771 092	22 825 266	132 596 358
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 695 996	144 455	1 840 452
DIFERENCIAL CAMBIARIO	29 087	770	29 857
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 071 414	511 899	2 583 313
OTROS INGRESOS COMISIONES	66 020	151 035	217 055
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 100 000	220 000	1 320 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	1 200 000	240 000	1 440 000
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	206 471	-	206 471
VENTAS	1 262 181	194 735	1 456 916
OTROS INGRESOS POR VENTAS	38 211	6 339	44 550
TOTAL INGRESOS	267 680 535	55 017 298	322 697 833
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	33 813 958	6 389 256	40 203 214
SERVICIOS NO PERSONALES	5 147 729	2 730 232	7 877 961
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 535 381	72 155	1 607 536
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 152 536	429 971	2 582 507
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	4 256 774	1 000 796	5 257 569
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	8 610 742	1 381 767	9 992 509
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	39 066	9 214	48 280
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	60 053	20 084	80 137
OTROS CARGOS FINANCIEROS	640 868	75 014	715 882
DIFERENCIAL CAMBIARIO	47 355	2 343	49 698
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	626 173	89 608	715 781
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	27 540	3 980	31 520
PASEO DE ASOCIADOS	38 689 084	-	38 689 084
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 684 973	54 402	25 739 375
BENEFICIO SOCIAL	17 284 143	2 473 904	19 758 047
DONACIONES	3 325 944	-	3 325 944
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	363 124	-	363 124
TOTAL GASTOS	142 305 443	14 732 725	157 038 168
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	909 373	109 799	1 019 172
TOTAL COSTOS	909 373	109 799	1 019 172
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	124 465 720	40 174 774	164 640 493

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2024	JUNIO 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	180 962 557	183 314 371	(2 351 814)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	132 596 358	135 594 991	(2 998 632)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 840 452	2 162 641	(322 189)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	29 857	1 275 208	(1 245 352)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 583 313	2 539 995	43 318
OTROS INGRESOS COMISIONES	217 055	190 693	26 362
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 320 000	1 320 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	1 440 000	-	1 440 000
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	206 471	-	206 471
VENTAS ALAJUELA	1 456 916	2 133 394	(676 478)
VENTAS ATENAS	-	13 560 064	(13 560 064)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	44 550	47 668	(3 118)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	31 161	(31 161)
TOTAL INGRESOS	322 697 833	342 170 187	(19 472 354)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	40 203 214	38 758 757	1 444 457
SERVICIOS NO PERSONALES	7 877 961	5 712 139	2 165 822
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 607 536	1 076 112	531 424
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 582 507	2 748 790	(166 283)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	5 257 569	8 511 027	(3 253 457)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	9 992 509	14 041 258	(4 048 749)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	48 280	62 680	(14 401)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	80 137	85 760	(5 623)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	715 882	802 244	(86 362)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	49 698	5 716 143	(5 666 445)
COMISIONES PAGADAS SOBRE INVERSIONES	-	466 692	(466 692)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	715 781	-	715 781
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	31 520	-	31 520
FIESTA DE ASOCIADOS	-	247 211	(247 211)
PASEO DE ASOCIADOS	38 689 084	50 518 896	(11 829 812)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 739 375	-	25 739 375
BENEFICIO SOCIAL	19 758 047	27 311 701	(7 553 655)
DONACIONES	3 325 944	550 000	2 775 944
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	17 880 130	(17 880 130)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	363 124	470 721	(107 596)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	-	3 629 806	(3 629 806)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	491 557	(491 557)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	30 480	(30 480)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	91 858	(91 858)
TOTAL GASTOS	157 038 168	179 203 960	(22 165 793)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	9 990 653	(9 990 653)
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 019 172	1 762 405	(743 233)
TOTAL COSTOS	1 019 172	11 753 059	(10 733 887)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	164 640 493	151 213 168	13 427 326

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA

AL 30 DE JUNIO DE 2024

(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 249 883	194 735	1 444 618
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	-	7 871
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	38 211	6 339	44 550
TOTAL INGRESOS	1 300 392	201 073	1 501 465
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	909 373	109 799	1 019 172
TOTAL COSTOS	909 373	109 799	1 019 172
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	391 019	91 274	482 293

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2024	JUNIO 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 444 618	1 900 292	(455 674)
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	233 102	(225 230,85)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	44 550	47 668	(3 118)
TOTAL INGRESOS	1 501 465	2 181 062	(679 597)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 019 172	1 762 405	(743 233)
TOTAL COSTOS	1 019 172	1 762 405	(743 233)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	482 293	418 657	63 637

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE MAYO AL 30 DE JUNIO DE 2024

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2024	3 552 555 115	3 820 037 489	124 465 720	7 497 058 324
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	42 069 166	69 046 211		111 115 377
Aumento del período			40 174 774	40 174 774
Disminución del periodo	(43 102 835)	(50 591 283)		(93 694 118)
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2024	3 551 521 446	3 838 492 417	164 640 493	7 554 654 357

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE MAYO A JUNIO DE 2024

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	40 174 774	
DEPRECIACIÓN	415 285	
AMORTIZACIÓN	14 686	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	89 608	
UTILIDAD AJUSTADA		40 694 352

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(2 741 296)	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	490 685	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	355 647	
INVENTARIOS	127 727	
GASTOS PREPAGADOS	317 988	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	(16 170 318)	
CUENTAS POR PAGAR	(237 047)	
RETENCIONES POR PAGAR	(494 765)	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(860 428)	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(11 697 167)	
IMPUESTOS POR PAGAR	35 888	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	7 941	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	11 100 194	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(19 764 953)

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION

INVERSIONES A PLAZO	(100 000 000)	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(3 360 023)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(103 360 023)

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AHORRO OBRERO	(1 033 669)	
APORTE PATRONAL	18 454 928	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		17 421 259
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(65 009 365)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		391 602 216
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		326 592 851

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez	
Al 30 de junio de 2024	
Requerida según regulación del BCCR	₡580 963 168
Reserva mantenida	₡653 320 968

Resumen del Beneficio Social aplicado			
Al 30 de junio de 2024			
Concepto	Cantidad	Detalle	Monto ₡
Salud	217	Beneficios completos	11 880 000,00
	109	Beneficios en tractos	5 078 046,96
Fallecimiento	1	Cónyuge de asociada	400 000,00
	3	Madre de asociados	1 200 000,00
	3	Padre de asociados	1 200 000,00
	333	Totales	19 758 046,96

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	
AL 30 DE JUNIO DE 2024	
Entidad	Tasa
Bancos Públicos	13,40
Bancos Privados	20,43
Cooperativas	15,74
Mutuales	18,11
Financieras	34,75
Tasa promedio	20,49

Fuente: Indicadores económicos BCCR

COLOCACIONES DE CRÉDITO					
JUNIO 2024					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	9	2 076 502	1 787 362	289 348
LIBRERIA	11%	4	85 264	36 714	-
PRESTAMO PERSONAL	11%	35	64 791 449	40 464 440	23 756 425
PRESTAMO VIVIENDA	9%	1	3 000 000	2 975 250	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	2	1 203 356	1 191 500	-
VEHÍCULOS NUEVOS	8%	1	13 110 713	13 000 000	-
PRESTAMO SALUD	7%	1	3 165 331	3 140 800	-
FUNERARIA VIDA	-	45	570 640	570 640	-
OTROS REBAJOS	-	17	664 531	664 531	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	-	2	160 920	160 920	-
LOTERIA JPS	-	33	102 500	102 500	-
Total General	10,18%	150	88 931 206	64 094 657	24 045 773

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

DETALLE DE GESTIONES CREDITICIAS FORMALIZADAS EN EL MES DE JUNIO 2024						
FECHA DE SOLICITUD	N° OPERACIÓN	TIPO DE CRÉDITO	MONTO €	PLAZO	GARANTÍA	MOTIVO DEL RECHAZO
1/6/2024	003727	PERSONAL	1.451.311,76	120 MESES	OBRERO	
1/6/2024	003728	PERSONAL	300.000,00	120 MESES	OBRERO	
1/6/2024	003725	PERSONAL	666.653,00	120 MESES	OBRERO	
1/6/2024	003726	PERSONAL	2.500.000,00	10 MESES	OBRERO	
1/6/2024	001758	ADMINISTRATIVO	300.000,00	12 MESES	OBRERO	
3/6/2024	003731	PERSONAL	500.000,00	120 MESES	OBRERO	
3/6/2024	003732	PERSONAL	1.922.691,00	120 MESES	OBRERO	
3/6/2024	003729	PERSONAL	2.905.530,80	120 MESES	OBRERO	
3/6/2024	001759	ADMINISTRATIVO	150.000,00	12 MESES	OBRERO	
3/6/2024	003730	PERSONAL	2.698.738,78	120 MESES	OBRERO	
4/6/2024	001760	ADMINISTRATIVO	200.000,00	3 MESES	OBRERO	
4/6/2024	001761	ADMINISTRATIVO	52.417,25	6 MESES	OBRERO	
5/6/2024	003734	PERSONAL	356.097,29	120 MESES	OBRERO	
5/6/2024	003733	PERSONAL	200.000,00	20 MESES	OBRERO	
6/6/2024	003735	PERSONAL	700.00,00	30 MESES	OBRERO	
6/6/2024	003736	PERSONAL	200.00,00	24 MESES	OBRERO	
7/6/2024	003737	PERSONAL	125.000,00	120 MESES	OBRERO	
7/6/2024	001762	ADMINISTRATIVO	234.084,72	12 MESES	OBRERO	
10/6/2024	003738	PERSONAL	2.650.000,00	120 MESES	OBRERO	
10/6/2024	003739	PERSONAL	344.000,00	120 MESES	OBRERO	
10/6/2024	003740	PERSONAL	633.000,00	120 MESES	OBRERO	
11/6/2024	003741	PERSONAL	3.000.000,00	120 MESES	OBRERO	
12/6/2024	003743	PERSONAL	120.000,00	24 MESES	OBRERO	
12/6/2024	000126	EDUCACION	804.545,45	60 MESES	OBRERO	
12/6/2024	003744	PERSONAL	915.000,00	120 MESES	OBRERO	
13/6/2024	003745	PERSONAL	1.500.000,00	36 MESES	OBRERO	
13/6/2024	001763	ADMINISTRATIVO	350.000,00	12 MESES	OBRERO	
14/6/2024	000127	EDUCACION	398.810,86	36 MESES	OBRERO	
17/6/2024	003747	PERSONAL	476.000,00	120 MESES	OBRERO	
17/6/2024	001764	ADMINISTRATIVO	500.000,00	12 MESES	OBRERO	
17/6/2024	N/A	PERSONAL	450.000,00	18 MESES	OBRERO	Por reingreso. No cuenta con el tiempo de afiliación para solicitar crédito.
17/6/2024	003746	PERSONAL	345.000,00	120 MESES	OBRERO	
17/6/2024	003748	PERSONAL	50.000,00	60 MESES	OBRERO	
18/6/2024	001765	ADMINISTRATIVO	200.000,00	12 MESES	OBRERO	
19/6/2024	001766	ADMINISTRATIVO	90.000,00	4 MESES	OBRERO	
19/6/2024	000043	VEHICULO NUEVO	13.110.712,69	84 MESES	OBRERO	
20/6/2024	003750	PERSONAL	530.000,00	48 MESES	OBRERO	
20/6/2024	003751	PERSONAL	1.169.815,40	96 MESES	OBRERO	
20/6/2024	003752	PERSONAL	121.000,00	12 MESES	OBRERO	
20/6/2024	003749	PERSONAL	2.000.000,00	96 MESES	OBRERO	
21/6/2024	003753	PERSONAL	1.000.000,00	48 MESES	OBRERO	
21/6/2024	000189	VIVIENDA	3.000.000,00	120 MESES	OBRERO	
21/6/2024	000459	SALUD	3.165.331,32	60 MESES	OBRERO	
24/6/2024	003754	PERSONAL	5.810.296,70	120 MESES	OBRERO	
24/6/2024	003755	PERSONAL	5.000.000,00	60 MESES	OBRERO	
25/6/2024	003756	PERSONAL	5.453.372,53	72 MESES	OBRERO	
25/6/2024	003757	PERSONAL	13.500.000,00	120 MESES	OBRERO	
26/6/2024	003758	PERSONAL	3.895.509,50	120 MESES	OBRERO	
26/6/2024	003759	PERSONAL	1.489.000,00	96 MESES	OBRERO	

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 30 DE JUNIO 2024			
LÍNEA	TASA DE INTERÉS	MONTO	% REPRESENTACIÓN
ADMINISTRATIVO	11,00%	5 709 384	0,13%
EDUCACIÓN	8,00%	6 768 277	0,16%
EDUCACIÓN	5,00%	2 260 380	0,05%
EX ASOCIADOS	25,52%	940 300	0,02%
EX ASOCIADOS	22,63%	13 273 264	0,31%
EX ASOCIADOS	17,68%	965 919	0,02%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	167 261	0,00%
LIBRERÍA	11,00%	68 830	0,00%
MARCHAMO	8,00%	1 100 934	0,03%
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 692 682	0,11%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	24 926 918	0,58%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 691 993 014	39,07%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	785 979 360	18,15%
PERSONAL	16,00%	482 288	0,01%
PERSONAL	14,00%	5 112 245	0,12%
PERSONAL	11,00%	527 220 701	12,18%
PERSONAL	10,50%	39 968 994	0,92%
PERSONAL	8,00%	664 013 425	15,33%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	41 516 031	0,96%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	13 841 385	0,32%
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	127 062 811	2,93%
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	121 769 680	2,81%
SALUD	14,16%	38 057	0,00%
SALUD	7,00%	21 591 059	0,50%
SALUD	5,00%	621 710	0,01%
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9,00%	418 216	0,01%
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	977 723	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	90 627 730	2,09%
VEHICULOS USADOS	11,00%	20 035 604	0,46%
VIVIENDA	12,00%	1 365 031	0,03%
VIVIENDA	10,00%	38 223 029	0,88%
VIVIENDA	9,00%	3 000 000	0,07%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	12 425 391	0,29%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	25 051 504	0,58%
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	35 991 061	0,83%
TOTALES	8,47%	4 330 200 199	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 30 DE JUNIO 2024	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 390 013 864
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.º 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 173 009 705
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	4 330 200 199
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	842 809 506

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

INVERSIONES JUNIO 2024					
	TASA NETA DE INTERÉS	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA					
INS SAFI	3,48%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	44 914 389	591 462	A la vista
INS SAFI	3,22%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	5 380 925	32 731	A la vista
INS SAFI	3,22%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	100 000 000	-	A la vista
POPULAR SAFI	3,27%	FONDO LIQUIDEZ MIXTO	114 113 921	28 593	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA / RESERVA LIQUIDEZ					
BANCO CENTRAL	4,25%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	193 989 523,50	4 053 792	03/07/2024
BANCO CENTRAL	4,68%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	51 838 621,01	454 176	23/10/2024
BANCO CENTRAL	9,35%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	92 492 823,37	1 548 724	24/04/2025
BANCO CENTRAL DIRECTO / RESERVA LIQUIDEZ					
BANCO CENTRAL	4,60%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	50 000 000	370 556	26/07/2024
BANCO CENTRAL	4,60%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	101 000 000	77 433	17/09/2024
BANCO CENTRAL	4,60%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	164 000 000	62 867	19/09/2024
MUTUAL ALAJUELA					
MUTUAL ALAJUELA	6,95%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	3 960 250	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	2 803 500	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	6,57%		3 917 730 203	13 984 083	

Informe Financiero al 30 de junio de 2024

RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
JUNIO 2024		
CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11,00%	5 709 384
EDUCACIÓN	8,00%	6 768 277
EDUCACIÓN	5,00%	2 260 380
EX ASOCIADOS	25,52%	940 300
EX ASOCIADOS	22,63%	13 273 264
EX ASOCIADOS	17,68%	965 919
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	167 261
LIBRERÍA	11,00%	68 830
MARCHAMO	8,00%	1 100 934
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 692 682
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	24 926 918
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 691 993 014
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	785 979 360
PERSONAL	16,00%	482 288
PERSONAL	14,00%	5 112 245
PERSONAL	11,00%	527 220 701
PERSONAL	10,50%	39 968 994
PERSONAL	8,00%	664 013 425
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	41 516 031
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	13 841 385
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	127 062 811
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	121 769 680
SALUD	14,16%	38 057
SALUD	7,00%	21 591 059
SALUD	5,00%	621 710
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9,00%	418 216
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	977 723
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	90 627 730
VEHICULOS USADOS	11,00%	20 035 604
VIVIENDA	12,00%	1 365 031
VIVIENDA	10,00%	38 223 029
VIVIENDA	9,00%	3 000 000
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	12 425 391
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	25 051 504
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	35 991 061
TOTAL CRÉDITOS	8,47%	4 330 200 199
INVERSIONES	%	MONTO
INS SAFI	3,48%	44 914 389
INS SAFI	3,22%	5 380 925
INS SAFI	3,22%	100 000 000
POPULAR SAFI	3,27%	114 113 921
BANCO CENTRAL	4,25%	193 989 524
BANCO CENTRAL	4,68%	51 838 621
BANCO CENTRAL	9,35%	92 492 823
BANCO CENTRAL	4,60%	50 000 000
BANCO CENTRAL	4,60%	101 000 000
BANCO CENTRAL	4,60%	164 000 000
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
TOTAL INVERSIONES	6,57%	3 917 730 203
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,57%	8 247 930 402