

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	562 960	(171 420)	391 540
BANCOS	266 243 156	(123 650 591)	142 592 566
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 312 091 119	190 186 070	3 502 277 189
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	2 270 189	508 130	2 778 318
CUENTAS POR COBRAR	9 435 742	(1 915 761)	7 519 981
INVENTARIOS	4 762 330	(51 636)	4 710 695
GASTOS PREPAGADOS	12 042 283	(890 937)	11 151 346
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	7 913 558	(274 999)	7 638 558
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(15 866 354)	(34 460)	(15 900 814)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(139 252)	(13 925)	(153 177)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 542 199 484	(10 370 803)	4 531 828 681
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	641 000 000	2 000 000	643 000 000
TOTAL ACTIVO	8 978 317 060	55 319 668	9 033 636 728
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	38 651 574	(6 164 264)	32 487 310
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 241 765	402 950	2 644 715
EXCEDENTES POR PAGAR	108 607	-	108 607
APORTE EN CUSTODIA	538 874 920	11 145 858	550 020 778
IMPUESTOS POR PAGAR	58 073	10 672	68 745
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(935 095)	32 307	(902 788)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	373 844 649	7 686 162	381 530 811
TOTAL PASIVO	952 844 492	13 113 685	965 958 176
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 704 048 969	(5 639 345)	3 698 409 624
APORTE PATRONAL	4 171 207 841	13 044 862	4 184 252 702
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	150 215 758	34 800 467	185 016 225
TOTAL PATRIMONIO	8 025 472 568	42 205 983	8 067 678 551
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 978 317 060	55 319 668	9 033 636 728

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	391 540	399 150	(7 610)
BANCOS	142 592 566	61 784 466	80 808 099
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 502 277 189	3 264 409 235	237 867 954
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	2 778 318	13 984 083	(11 205 765)
CUENTAS POR COBRAR	7 519 981	7 252 931	267 051
INVENTARIOS	4 710 695	5 040 337	(329 642)
GASTOS PREPAGADOS	11 151 346	8 992 165	2 159 180
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	7 638 558	12 880 163	(5 241 604)
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(15 900 814)	(18 339 346)	2 438 532
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(153 177)	(337 770)	184 594
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 531 828 681	4 329 201 765	202 626 916
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	643 000 000	653 320 968	(10 320 968)
TOTAL ACTIVO	9 033 636 728	8 534 389 991	499 246 736
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	32 487 310	19 019 331	13 467 979
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 644 715	2 718 423	(73 709)
EXCEDENTES POR PAGAR	108 607	172 323	(63 717)
APORTE EN CUSTODIA	550 020 778	636 922 815	(86 902 037)
IMPUESTOS POR PAGAR	68 745	102 564	(33 819)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(902 788)	(766 161)	(136 627)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	381 530 811	321 566 340	59 964 471
TOTAL PASIVO	965 958 176	979 735 635	(13 777 458)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 698 409 624	3 551 521 446	146 888 177
APORTE PATRONAL	4 184 252 702	3 838 492 417	345 760 285
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	185 016 225	164 640 493	20 375 732
TOTAL PATRIMONIO	8 067 678 551	7 554 654 357	513 024 194
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9 033 636 728	8 534 389 991	499 246 736

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	156 694 449	31 968 052	188 662 502
INTERESES SOBRE INVERSIONES	76 064 263	15 399 524	91 463 787
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	842 434	107 508	949 942
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 104 974	2 000	1 106 974
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 570 152	460 948	3 031 099
OTROS INGRESOS COMISIONES	1 321 157	12 531	1 333 688
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 100 000	220 000	1 320 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	1 200 000	240 000	1 440 000
VENTAS DE BIENES	1 884 580	69 558	1 954 138
TOTAL INGRESOS	242 782 009	48 480 120	291 262 129
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	30 624 587	6 527 939	37 152 525
SERVICIOS NO PERSONALES	5 493 435	3 446 208	8 939 642
MATERIALES Y SUMINISTROS	474 906	60 229	535 135
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 830 616	323 384	2 154 000
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	3 291 191	682 609	3 973 800
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	4 710 184	670 674	5 380 858
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	21 939	2 315	24 254
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	35 133	11 840	46 973
OTROS CARGOS FINANCIEROS	892 501	80 942	973 443
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	-	2 764
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	652 456	93 240	745 696
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	8 160	78 000	86 160
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 701 769	23 400	25 725 169
BENEFICIO SOCIAL	16 910 755	1 627 237	18 537 992
DONACIONES	306 000	-	306 000
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	387 340	-	387 340
TOTAL GASTOS	91 343 736	13 628 018	104 971 753
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 222 515	51 636	1 274 151
TOTAL COSTOS	1 222 515	51 636	1 274 151
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	150 215 758	34 800 467	185 016 225

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	188 662 502	180 962 557	7 699 944
INTERESES SOBRE INVERSIONES	91 463 787	132 596 358	(41 132 572)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	949 942	1 840 452	(890 510)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 106 974	29 857	1 077 117
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	3 031 099	2 583 313	447 786
OTROS INGRESOS COMISIONES	1 333 688	217 055	1 116 634
INTERESES MORATORIOS	-	304	(304)
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 320 000	1 320 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	1 440 000	1 440 000	-
AJUSTES ACREEDORES	-	206 471	(206 471)
VENTAS ALAJUELA	1 954 138	1 456 916	497 222
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	44 550	(44 550)
TOTAL INGRESOS	291 262 129	322 697 833	(31 435 703)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	37 152 525	40 203 214	(3 050 689)
SERVICIOS NO PERSONALES	8 939 642	7 877 961	1 061 681
MATERIALES Y SUMINISTROS	535 135	1 607 536	(1 072 401)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 154 000	2 582 507	(428 507)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	3 973 800	5 257 569	(1 283 769)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	5 380 858	9 992 509	(4 611 651)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	24 254	48 280	(24 026)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	46 973	80 137	(33 164)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	973 443	715 882	257 562
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	49 698	(46 934)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	745 696	715 781	29 915
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	86 160	31 520	54 640
PASEO DE ASOCIADOS	-	38 689 084	(38 689 084)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 725 169	25 739 375	(14 206)
BENEFICIO SOCIAL	18 537 992	19 758 047	(1 220 054)
DONACIONES	306 000	3 325 944	(3 019 944)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	387 340	363 124	24 216
TOTAL GASTOS	104 971 753	157 038 168	(52 066 414)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 274 151	1 019 172	254 979
TOTAL COSTOS	1 274 151	1 019 172	254 979
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	185 016 225	164 640 493	20 375 732

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 884 580	69 558	1 954 138
TOTAL INGRESOS	1 884 580	69 558	1 954 138
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 222 515	51 636	1 274 151
TOTAL COSTOS	1 222 515	51 636	1 274 151
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	662 065	17 922	679 987

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 954 138	1 444 618	509 520
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)
TOTAL INGRESOS	1 954 138	1 501 465	452 673
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 274 151	1 019 172	254 979
TOTAL COSTOS	1 274 151	1 019 172	254 979
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	679 987	482 293	197 694

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE MAYO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2025	3 704 048 969	4 171 207 841	150 215 758	8 025 472 568
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	42 849 423	60 982 455		103 831 878
Aumento del período			34 800 467	34 800 467
Disminución del período	(48 488 769)	(47 937 593)		(96 426 362)
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2025	3 698 409 624	4 184 252 702	185 016 225	8 067 678 551

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DEL 31 DE MAYO AL 30 DE JUNIO DE 2025

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	34 800 467	
DEPRECIACIÓN	34 460	
AMORTIZACIÓN	13 925	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	93 240	
UTILIDAD AJUSTADA		34 942 092
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(508 130)	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	1 882 130	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	(59 609)	
INVENTARIOS	51 636	
GASTOS PREPAGADOS	890 937	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	10 370 803	
CUENTAS POR PAGAR	(6 164 264)	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	402 950	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	11 145 858	
IMPUESTOS POR PAGAR	10 672	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	32 307	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	7 686 162	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		25 741 452
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION		
MOBILIARIO Y EQUIPO	274 999	
INVERSIONES A PLAZO	(100 000 000)	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(2 000 000)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(101 725 001)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AHORRO OBRERO	(5 639 345)	
APORTE PATRONAL	13 044 862	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		7 405 516
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(33 635 941)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		688 897 234
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		655 261 294

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 30 de junio de 2025

<i>Requerida según regulación del BCCR</i>	€611 991 065
--	--------------

<i>Reserva mantenida</i>	€643 000 000
--------------------------	--------------

Fuentes: - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
- Auxiliar de control Reserva de liquidez.

Resumen del Beneficio Social aplicado

Al 30 de junio de 2025

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto €
Salud	Beneficios completos	244	13 420 000
	Beneficios en tractos	66	2 317 992
Fallecimiento	Madre de asociados	4	1 600 000
	Padre de asociados	3	1 200 000
Totales		317	18 537 992

Fuentes: - Auxiliar de control beneficios del periodo.
- Sistema Codeas: Analítico contable en Núcleo Contable.

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

Tasa promedio en Crédito Personal

Sistema Financiero Nacional

Al 30 de junio de 2025

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,07
Bancos Privados	18,83
Cooperativas	15,38
Mutuales	12,99
Financieras	32,92
Tasa promedio	18,84

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos Junio 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	8	1 420 600	1 420 600	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	10	24 146 133	17 914 408	5 981 984
PREST PERSONAL HIPOTECARIO	10,5%	1	5 000 000	4 965 625	-
PRESTAMO VIVIENDA	9,0%	1	2 500 000	2 481 250	-
PRESTAMO TURISMO	9,0%	1	391 896	389 545	-
VEHÍCULOS NUEVOS	8,0%	1	11 786 557	11 684 407	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	7,5%	2	46 633 056	46 414 431	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	46	626 842	626 842	-
OTROS REBAJOS	0,0%	1	30 000	30 000	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	1	56 363	56 363	-
LOTERIA JPS	0,0%	2	7 000	7 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	2	10 000	10 000	-
PLANES MEDISMART	0,0%	20	251 868	251 848	-
Total General	8,62%	96	92 860 315	86 252 319	5 981 984

Fuente: Sistema Codeas. Reporte de Colocaciones de un Periodo en Núcleo Crediticio.

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

<i>Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de junio 2025</i>					
<i>Fecha solicitud</i>	<i>Nº Operación</i>	<i>Tipo de crédito</i>	<i>Monto €</i>	<i>Plazo en meses</i>	<i>Garantía</i>
02/06/2025	003999	Personal	430.000,00	120	Obrero
03/06/2025	001871	Administrativo	50.600,00	6	Obrero
04/06/2025	001872	Administrativo	115.000,00	12	Obrero
04/06/2025	004001	Personal	1.500.000,00	24	Obrero
04/06/2025	004000	Personal	3.269.132,53	120	Obrero
06/06/2025	004002	Personal	3.035.000,00	120	Obrero
06/06/2025	En trámite	Vivienda	33.000.000,00	300	Hipotecario
06/06/2025	En trámite	Personal	5.000.000,00	120	Hipotecario
09/06/2025	001873	Administrativo	280.000,00	12	Obrero
09/06/2025	004003	Personal	10.000.000,00	120	Obrero
10/06/2025	004004	Personal	1.500.000,00	96	Obrero
11/06/2025	004005	Personal	2.000.000,00	48	Obrero
16/06/2025	En trámite	Vivienda	70.000.000,00	300	Hipotecario
16/06/2025	000066	Turismo	391.896,43	12	Obrero
16/06/2025	004006	Personal	1.000.000,00	48	Obrero
17/06/2025	001874	Administrativo	300.000,00	12	Obrero
17/06/2025	001875	Administrativo	200.000,00	12	Obrero
18/06/2025	000025	Vehículo	11.786.557,28	84	Prendaria
19/06/2025	001876	Administrativo	250.000,00	12	Obrero
23/06/2025	001877	Administrativo	25.000,00	6	Obrero
23/06/2025	004007	Personal	62.000,00	6	Obrero
24/06/2025	000193	Vivienda	2.500.000,00	300	Obrero
24/06/2025	004008	Personal	1.350.000,00	60	Obrero
26/06/2025	001878	Administrativo	200.000,00	6	Obrero
27/06/2025	000101	Vivienda	33.000.000,00	300	Hipotecario
27/06/2025	000033	Personal	5.000.000,00	120	Hipotecario

Fuentes: - Sistema Codeas. Libros de Bancos en Núcleo Bancario. Consultas de créditos en Núcleo de Cobros.

<i>Disponibilidad para inversión en Préstamos</i>	
<i>Al 30 de junio de 2025</i>	
<i>Detalle</i>	<i>Monto €</i>
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	7 882 662 326
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 517 863 628
Saldo actual de préstamos	4 532 635 349
Disponible para préstamos	985 228 280

Fuentes: - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
- Anexo Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés.

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 30 de junio de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto €	% Representación
Administrativo	11,00%	7 786 782	0,17%
Educación	8,00%	4 844 411	0,11%
Educación	5,00%	1 498 824	0,03%
Ex Asociados	25,52%	490 492	0,01%
Ex Asociados	22,63%	9 085 035	0,20%
Ex Asociados	19,80%	578 412	0,01%
Ex Asociados	19,23%	481 834	0,01%
Ex Asociados	18,96%	7 808 334	0,17%
Ex Asociados	17,68%	895 018	0,02%
Librería	11,00%	268	0,00%
Marchamo	8,00%	823 667	0,02%
Mi Primera Casa	8,00%	4 601 576	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 339 956	0,54%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 578 228 966	34,82%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	394 170 340	8,70%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	752 541 754	16,60%
Personal	16,00%	130 346	0,00%
Personal	14,00%	3 105 397	0,07%
Personal	11,00%	302 386 068	6,67%
Personal	10,50%	418 474 446	9,23%
Personal	8,00%	468 843 329	10,34%
Personal Extraordinario	13,00%	26 542 518	0,59%
Personal Extraordinario	10,00%	9 282 768	0,20%
Personal Hipotecario	11,00%	102 087 290	2,25%
Personal Hipotecario	10,50%	5 000 000	0,11%
Personal Hipotecario	8,00%	110 196 139	2,43%
Pólizas	3,00%	105 431	0,00%
Refundición	9,50%	13 054 115	0,29%
Salud	7,00%	19 497 567	0,43%
Salud	5,00%	230 762	0,01%
Turismo	9,00%	4 200 157	0,09%
Vehículos Nuevos	8,00%	126 209 222	2,78%
Vehículos Usados	11,00%	13 233 016	0,29%
Vivienda	12,00%	110 304	0,00%
Vivienda	10,00%	25 923 602	0,57%
Vivienda	9,00%	28 765 206	0,63%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 721 647	0,21%
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 937 399	0,48%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 422 951	0,78%
Totales	8,44%	4 532 635 349	100,00%

Fuente: Sistema Codeas. Reporte de saldos Cartera de crédito en Núcleo Crediticio.

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

Inversiones						
Junio 2025						
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar	Valor Actual	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión						
INS SAFI	2,24%	Fondo Liquidez Público	84 517 202	602 128	85 119 330	A la vista
INS SAFI	2,18%	Fondo Liquidez Público	93 160 750	384 105	93 544 855	A la vista
INS SAFI	2,10%	Fondo Liquidez Público	120 000 000	6 901	120 006 901	A la vista
Popular SAFI	2,13%	Fondo Liquidez Público	214 599 237	13 031	214 612 267	A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	113 000 000	775 306	113 775 306	08/07/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	74 028	20 074 028	12/08/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	274 000 000	816 292	274 816 292	21/08/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	101 000 000	45 590	101 045 590	17/09/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	135 000 000	60 938	135 060 938	18/09/2025
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda						
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/12/2025
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	25/01/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	240 000 000		240 000 000	25/03/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	12/04/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	08/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	300 000 000		300 000 000	22/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	02/06/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/06/2026
Banco Popular Puesto de Bolsa						
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	4,50%		4 145 277 189	2 778 318	4 148 055 507	

Fuentes: - Estados de cuenta mensuales emitidos por entidades financieras: Banco Popular, Banco Nacional, SAFI Popular, SAFI INS, Banco Central de Costa Rica y Grupo Mutual Alajuela.
 - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
 - Auxiliar de control inversiones.

Informe Financiero al 30 de junio de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Junio 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	7 786 782
Educación	8,00%	4 844 411
Educación	5,00%	1 498 824
Ex Asociados	25,52%	490 492
Ex Asociados	22,63%	9 085 035
Ex Asociados	19,80%	578 412
Ex Asociados	19,23%	481 834
Ex Asociados	18,96%	7 808 334
Ex Asociados	17,68%	895 018
Librería	11,00%	268
Marchamo	8,00%	823 667
Mi Primera Casa	8,00%	4 601 576
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 339 956
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 578 228 966
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	394 170 340
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	752 541 754
Personal	16,00%	130 346
Personal	14,00%	3 105 397
Personal	11,00%	302 386 068
Personal	10,50%	418 474 446
Personal	8,00%	468 843 329
Personal Extraordinario	13,00%	26 542 518
Personal Extraordinario	10,00%	9 282 768
Personal Hipotecario	11,00%	102 087 290
Personal Hipotecario	10,50%	5 000 000
Personal Hipotecario	8,00%	110 196 139
Pólizas	3,00%	105 431
Refundición	9,50%	13 054 115
Salud	7,00%	19 497 567
Salud	5,00%	230 762
Turismo	9,00%	4 200 157
Vehículos Nuevos	8,00%	126 209 222
Vehículos Usados	11,00%	13 233 016
Vivienda	12,00%	110 304
Vivienda	10,00%	25 923 602
Vivienda	9,00%	28 765 206
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 721 647
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 937 399
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 422 951
Total créditos	8,44%	4 532 635 349
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,24%	84 517 202
INS SAFI	2,18%	93 160 750
INS SAFI	2,10%	120 000 000
Popular SAFI	2,13%	214 599 237
BCCR	3,25%	113 000 000
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	274 000 000
BCCR	3,25%	101 000 000
BCCR	3,25%	135 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	240 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,45%	300 000 000
Grupo Mutual	5,45%	100 000 000
Grupo Mutual	5,45%	100 000 000
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	4,50%	4 145 277 189
Total créditos e inversiones	6,56%	8 677 912 537

Fuentes: - Anexo Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés.
- Anexo Inversiones.