

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2025
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	551 880	(30 000)	521 880
BANCOS	261 659 516	(2 346 816)	259 312 699
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 170 995 876	82 292 226	3 253 288 103
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	6 320 043	(455 259)	5 864 784
CUENTAS POR COBRAR	14 545 481	(2 713 537)	11 831 943
INVENTARIOS	5 203 705	(183 238)	5 020 467
GASTOS PREPAGADOS	8 910 772	6 620 890	15 531 663
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 830 483	59 000	9 889 483
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 777 822)	(358 516)	(18 136 338)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(97 476)	(13 925)	(111 401)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 495 572 578	(40 958 836)	4 454 613 742
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	625 172 306	2 101 814	627 274 120
TOTAL ACTIVO	8 776 689 187	44 013 804	8 820 702 991
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	16 177 505	401 740	16 579 245
RETENCIONES POR PAGAR	456 116	(34 578)	421 538
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 250 166	229 635	2 479 801
EXCEDENTES POR PAGAR	85 404	-	85 404
APORTE EN CUSTODIA	548 064 140	31 308 390	579 372 529
IMPUESTOS POR PAGAR	27 897 201	(27 931 419)	(34 218)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(885 244)	(7 203)	(892 446)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	330 146 227	20 472 184	350 618 410
TOTAL PASIVO	924 191 515	24 438 748	948 630 263
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 682 979 136	(4 555 313)	3 678 423 823
APORTE PATRONAL	4 126 021 915	(12 130 465)	4 113 891 450
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	43 496 622	36 260 833	79 757 454
TOTAL PATRIMONIO	7 852 497 672	19 575 055	7 872 072 727
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 776 689 187	44 013 804	8 820 702 991

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MARZO 2025	MARZO 2024	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	521 880	576 640	(54 760)
BANCOS	259 312 699	30 976 162	228 336 537
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 253 288 103	3 263 081 258	(9 793 155)
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	5 864 784	13 575 767	(7 710 983)
CUENTAS POR COBRAR	11 831 943	12 109 040	(277 097)
INVENTARIOS	5 020 467	5 275 073	(254 606)
GASTOS PREPAGADOS	15 531 663	44 178 914	(28 647 251)
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 889 483	12 764 213	(2 874 730)
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(18 136 338)	(17 095 423)	(1 040 914)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(111 401)	(293 713)	182 312
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 454 613 742	4 290 506 252	164 107 490
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	627 274 120	596 578 261	30 695 859
TOTAL ACTIVO	8 820 702 991	8 448 034 288	372 668 702
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	16 579 245	17 611 057	(1 031 812)
RETENCIONES POR PAGAR	421 538	-	421 538
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 479 801	1 552 362	927 438
EXCEDENTES POR PAGAR	85 404	172 323	(86 920)
APORTE EN CUSTODIA	579 372 529	677 401 452	(98 028 923)
IMPUESTOS POR PAGAR	(34 218)	78 180	(112 398)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(892 446)	(771 245)	(121 202)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	350 618 410	294 475 000	56 143 410
TOTAL PASIVO	948 630 263	990 519 131	(41 888 868)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 678 423 823	3 559 837 928	118 585 895
APORTE PATRONAL	4 113 891 450	3 808 586 635	305 304 815
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	79 757 454	89 090 594	(9 333 139)
TOTAL PATRIMONIO	7 872 072 727	7 457 515 157	414 557 570
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 820 702 991	8 448 034 288	372 668 702

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2025
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	62 368 553	31 382 380	93 750 933
INTERESES SOBRE INVERSIONES	32 443 309	14 603 862	47 047 171
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	431 230	163 597	594 827
DIFERENCIAL CAMBIARIO	3 224	794 362	797 586
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	914 006	183 058	1 097 064
OTROS INGRESOS COMISIONES	89 903	24 589	114 492
ALQUILER APARTAMENTO 4	440 000	220 000	660 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	480 000	240 000	720 000
VENTAS DE BIENES	968 031	547 522	1 515 554
TOTAL INGRESOS	98 138 257	48 159 370	146 297 627
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	11 843 198	5 465 142	17 308 339
SERVICIOS NO PERSONALES	2 064 549	1 074 294	3 138 843
MATERIALES Y SUMINISTROS	111 401	184 242	295 643
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	744 883	372 441	1 117 324
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1 262 364	788 097	2 050 461
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	2 257 029	1 228 402	3 485 431
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	10 545	6 860	17 405
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	8 981	6 944	15 925
OTROS CARGOS FINANCIEROS	319 346	134 860	454 207
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	-	2 764
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	298 835	130 760	429 595
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	-	8 160	8 160
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 342 167	108 123	25 450 290
BENEFICIO SOCIAL	9 347 049	2 109 220	11 456 269
DONACIONES	306 000	-	306 000
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	39 140	39 140
TOTAL GASTOS	53 919 109	11 656 686	65 575 795
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	722 527	241 851	964 378
TOTAL COSTOS	722 527	241 851	964 378
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	43 496 622	36 260 833	79 757 454

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MARZO 2025	MARZO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	93 750 933	90 164 693	3 586 240
INTERESES SOBRE INVERSIONES	47 047 171	67 028 382	(19 981 212)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	594 827	1 281 394	(686 567)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	797 586	7 329	790 257
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 097 064	1 106 939	(9 876)
OTROS INGRESOS COMISIONES	114 492	51 020	63 472
INTERESES MORATORIOS	-	304	(304)
ALQUILER APARTAMENTO 4	660 000	660 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	720 000	720 000	-
VENTAS ALAJUELA	1 515 554	1 110 256	405 297
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	22 650	(22 650)
TOTAL INGRESOS	146 297 627	162 152 969	(15 855 341)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	17 308 339	20 973 559	(3 665 220)
SERVICIOS NO PERSONALES	3 138 843	3 036 368	102 476
MATERIALES Y SUMINISTROS	295 643	368 532	(72 889)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 117 324	1 294 527	(177 203)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 050 461	2 345 040	(294 579)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	3 485 431	5 177 854	(1 692 423)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	17 405	21 171	(3 767)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	15 925	27 949	(12 024)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	454 207	492 968	(38 762)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	45 955	(43 191)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	429 595	413 471	16 123
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	8 160	-	8 160
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 450 290	25 156 337	293 953
BENEFICIO SOCIAL	11 456 269	9 452 976	2 003 293
DONACIONES	306 000	3 155 829	(2 849 829)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	39 140	295 624	(256 484)
TOTAL GASTOS	65 575 795	72 258 161	(6 682 366)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	964 378	804 214	160 164
TOTAL COSTOS	964 378	804 214	160 164
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	79 757 454	89 090 594	(9 333 139)

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
AL 31 DE MARZO DE 2025
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	968 031	547 522	1 515 554
TOTAL INGRESOS	968 031	547 522	1 515 554
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	722 527	241 851	964 378
TOTAL COSTOS	722 527	241 851	964 378
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	245 504	305 671	551 176

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MARZO 2025	MARZO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 515 554	1 097 958	417 595
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	4 427	(4 427)
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	-	7 871	(7 871)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	22 650	(22 650)
TOTAL INGRESOS	1 515 554	1 132 906	382 648
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	964 378	804 214	160 164
TOTAL COSTOS	964 378	804 214	160 164
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	551 176	328 692	222 484

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 28 DE FEBRERO AL 31 DE MARZO DE 2025

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 28 DE FEBRERO DE 2025	3 682 979 136	4 126 021 915	43 496 622	7 852 497 672
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	44 792 687	37 747 559		82 540 246
Aumento del período			36 260 833	36 260 833
Disminución del período	(49 348 000)	(49 878 023)		(99 226 023)
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2025	3 678 423 823	4 113 891 450	79 757 454	7 872 072 727

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE FEBRERO A MARZO DE 2025

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	36 260 833	
DEPRECIACIÓN	358 516	
AMORTIZACIÓN	13 925	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	130 760	
UTILIDAD AJUSTADA		36 764 034
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	455 259	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	2 550 206	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	32 572	
INVENTARIOS	183 238	
GASTOS PREPAGADOS	(6 620 890)	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	40 958 836	
CUENTAS POR PAGAR	401 740	
RETENCIONES POR PAGAR	(34 578)	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	229 635	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	31 308 390	
IMPUESTOS POR PAGAR	(27 931 419)	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(7 203)	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	20 472 184	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		61 997 967
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION		
MOBILIARIO Y EQUIPO	(59 000)	
INVERSIONES A PLAZO	(40 000 000)	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(2 101 814)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(42 160 814)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AHORRO OBRERO	(4 555 313)	
APORTE PATRONAL	(12 130 465)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(16 685 777)
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		39 915 410
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		683 207 271
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		723 122 681

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 31 de marzo de 2025

Requerida según regulación del BCCR	€604 356 335
Reserva mantenida	€627 274 120

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 31 de marzo de 2025

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto €
Salud	Beneficios completos	135	7 425 000
	Beneficios en tratos	34	1 231 269
Fallecimiento	Madre de asociados	4	1 600 000
	Padre de asociado	3	1 200 000
Totales		176	11 456 269

Fuentes: - Auxiliar de control beneficios del período.
- Sistema CODEAS: Analítico contable en Núcleo Contable.

**Tasa promedio en Crédito Personal
Sistema Financiero Nacional
Al 31 de marzo de 2025**

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,35
Bancos Privados	18,44
Cooperativas	15,08
Mutuales	14,71
Financieras	33,58
Tasa promedio	19,23

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos					
Marzo 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	5	1 295 900	977 118	319 119
LIBRERIA	11,0%	10	169 000	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	19	30 393 320	17 840 037	12 279 277
CREDITO POR POLIZAS	3,0%	1	116 297	115 600	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	48	641 456	641 456	-
OTROS REBAJOS	0,0%	6	230 000	230 000	-
DENTISTA	0,0%	2	127 920	127 920	-
LOTERIA JPS	0,0%	9	38 000	38 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	2	9 000	9 000	-
PLANES MEDISMART	0,0%	19	245 941	245 922	-
Total General	10,50%	121	33 266 835	20 225 052	12 598 396

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

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de marzo 2025					
Fecha solicitud	N° Operación	Tipo de crédito	Monto €	Plazo en meses	Garantía
04/03/2025	En trámite	Vivienda	44.000.000,00	144	Hipotecaria
04/03/2025	003925	Personal	575.000,00	48	Obrero
04/03/2025	003926	Personal	1.000.000,00	48	Obrero
04/03/2025	003924	Personal	1.587.339,33	96	Obrero
05/03/2025	003927	Personal	1.400.000,00	96	Obrero
06/03/2025	003928	Personal	350.000,00	12	Obrero
07/03/2025	001845	Administrativo	75.900,00	6	Obrero
07/03/2025	001846	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
10/03/2025	003929	Personal	2.000.000,00	12	Obrero
11/03/2025	003930	Personal	4.400.000,00	96	Obrero
12/03/2025	001847	Administrativo	200.000,00	12	Obrero
12/03/2025	003931	Personal	9.750.000,00	84	Obrero
14/03/2025	003932	Personal	2.045.000,00	120	Obrero
17/03/2025	001848	Administrativo	170.000,00	12	Obrero
17/03/2025	003933	Personal	500.000,00	12	Obrero
19/03/2025	003934	Personal	1.657.000,00	96	Obrero
20/03/2025	003935	Personal	628.000,00	48	Obrero
21/03/2025	003936	Personal	213.000,00	12	Obrero
21/03/2025	003937	Personal	500.000,00	12	Obrero
24/03/2025	003938	Personal	700.000,00	48	Obrero
25/03/2025	En trámite	Personal	11.000.000,00	120	Fiduciaria
25/03/2025	003939	Personal	1.000.000,00	18	Obrero
25/03/2025	003940	Personal	600.000,00	48	Obrero
25/03/2025	003942	Personal	487.981,12	12	Obrero
26/03/2025	En trámite	Vivienda	32.500.000,00	300	Hipotecaria
26/03/2025	003943	Personal	1.000.000,00	24	Obrero
27/03/2025	001849	Administrativo	350.000,00	12	Obrero

Fuentes: - Sistema CODEAS. Libros de Bancos en Núcleo Bancario. Consultas de créditos en Núcleo de Cobros.
- Confirmación de procesos en trámite con el área de Gestión de Crédito.

Disponibilidad para inversión en Préstamos Al 31 de marzo de 2025	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	7 792 315 273
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 454 620 691
Saldo actual de préstamos	4 456 252 302
Disponible para préstamos	998 368 389

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 31 de marzo de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 31 de marzo de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto ¢	% Representación
Administrativo	11,00%	7 582 542	0,17%
Educación	8,00%	5 294 167	0,12%
Educación	5,00%	1 692 790	0,04%
Ex Asociados	25,52%	549 603	0,01%
Ex Asociados	22,63%	10 110 221	0,23%
Ex Asociados	19,80%	584 473	0,01%
Ex Asociados	17,68%	913 926	0,02%
Librería	11,00%	149 714	0,00%
Marchamo	8,00%	1 685 561	0,04%
Mi Primera Casa	8,00%	4 625 038	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 492 221	0,55%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 628 810 204	36,55%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	301 844 811	6,77%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	756 694 314	16,98%
Personal	16,00%	223 643	0,01%
Personal	14,00%	3 972 949	0,09%
Personal	11,00%	332 769 619	7,47%
Personal	10,50%	310 646 327	6,97%
Personal	8,00%	518 281 373	11,63%
Personal Extraordinario	13,00%	30 040 634	0,67%
Personal Extraordinario	10,00%	10 759 779	0,24%
Personal Hipotecario	11,00%	106 590 603	2,39%
Personal Hipotecario	8,00%	113 175 804	2,54%
Pólizas	3,00%	116 297	0,00%
Refundición	9,50%	13 097 056	0,29%
Salud	14,16%	6 747	0,00%
Salud	7,00%	20 153 326	0,45%
Salud	5,00%	258 968	0,01%
Turismo	9,00%	4 424 134	0,10%
Vehículos Nuevos	8,00%	122 371 435	2,75%
Vehículos Usados	11,00%	14 389 731	0,32%
Vivienda	12,00%	438 168	0,01%
Vivienda	10,00%	26 066 076	0,58%
Vivienda	9,00%	14 649 302	0,33%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 476 257	0,24%
Vivienda Hipotecario	10,00%	22 745 235	0,51%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 569 253	0,80%
Totales	8,41%	4 456 252 302	100,00%

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

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

Inversiones Marzo 2025						
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar	Valor Actual	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión						
INS SAFI	2,38%	Fondo Liquidez Público	98 688 866	367 161	99 056 027	A la vista
INS SAFI	2,29%	Fondo Liquidez Público	150 000 000	235 141	150 235 141	A la vista
Popular SAFI	2,72%	Fondo Liquidez Público	214 599 237	14 071	214 613 308	A la vista
INS Puesto de Bolsa / Reserva de Liquidez						
BCCR	9,35%	Bono de Estabilización Monetaria BEM	89 274 119,89	3 629 099	92 903 219	24/04/2025
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	134 000 000	48 389	134 048 389	03/04/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	51 000 000	368 333	51 368 333	04/04/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	61 000 000	379 979	61 379 979	15/04/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	61 389	20 061 389	20/05/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	272 000 000	761 222	272 761 222	29/05/2025
Grupo Mutua-Alajuela La Vivienda						
Grupo Mutua	6,22%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	11/04/2025
Grupo Mutua	6,04%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	01/06/2025
Grupo Mutua	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/12/2025
Grupo Mutua	6,65%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	25/01/2026
Grupo Mutua	5,31%	Certificado de Inversión	240 000 000		240 000 000	25/03/2026
Banco Popular Puesto de Bolsa						
Banco Popular	5,40%	Certificado de Inversión	300 000 000		300 000 000	20/05/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	250 000 000		250 000 000	01/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	300 000 000		300 000 000	09/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	19/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	25/08/2025
Banco Popular	5,19%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	02/09/2025
Banco Popular	5,19%	Certificado de Inversión	200 000 000		200 000 000	09/09/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	23/09/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/10/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	150 000 000		150 000 000	04/10/2025
Banco Nacional Puesto de Bolsa						
BN	4,70%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	14/08/2025
BN	4,70%	Certificado de Inversión	150 000 000		150 000 000	06/10/2025
Totales	4,74%		3 880 562 222	5 864 784	3 886 427 007	

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

Informe Financiero al 31 de marzo de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Marzo 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	7 582 542
Educación	8,00%	5 294 167
Educación	5,00%	1 692 790
Ex Asociados	25,52%	549 603
Ex Asociados	22,63%	10 110 221
Ex Asociados	19,80%	584 473
Ex Asociados	17,68%	913 926
Librería	11,00%	149 714
Marchamo	8,00%	1 685 561
Mi Primera Casa	8,00%	4 625 038
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 492 221
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 628 810 204
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	301 844 811
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	756 694 314
Personal	16,00%	223 643
Personal	14,00%	3 972 949
Personal	11,00%	332 769 619
Personal	10,50%	310 646 327
Personal	8,00%	518 281 373
Personal Extraordinario	13,00%	30 040 634
Personal Extraordinario	10,00%	10 759 779
Personal Hipotecario	11,00%	106 590 603
Personal Hipotecario	8,00%	113 175 804
Pólizas	3,00%	116 297
Refundición	9,50%	13 097 056
Salud	14,16%	6 747
Salud	7,00%	20 153 326
Salud	5,00%	258 968
Turismo	9,00%	4 424 134
Vehículos Nuevos	8,00%	122 371 435
Vehículos Usados	11,00%	14 389 731
Vivienda	12,00%	438 168
Vivienda	10,00%	26 066 076
Vivienda	9,00%	14 649 302
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	10 476 257
Vivienda Hipotecario	10,00%	22 745 235
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 569 253
Total créditos	8,41%	4 456 252 302
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,38%	98 688 866
INS SAFI	2,29%	150 000 000
Popular SAFI	2,72%	214 599 237
BCCR	9,35%	89 274 120
BCCR	3,25%	134 000 000
BCCR	3,25%	51 000 000
BCCR	3,25%	61 000 000
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	272 000 000
Grupo Mutua	6,22%	100 000 000
Grupo Mutua	6,04%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	6,65%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	240 000 000
Banco Popular	5,40%	300 000 000
Banco Popular	5,13%	250 000 000
Banco Popular	5,13%	300 000 000
Banco Popular	5,13%	200 000 000
Banco Popular	5,13%	200 000 000
Banco Popular	5,19%	100 000 000
Banco Popular	5,19%	200 000 000
Banco Popular	4,97%	100 000 000
Banco Popular	4,97%	100 000 000
Banco Popular	4,97%	150 000 000
BN	4,70%	100 000 000
BN	4,70%	150 000 000
Total inversiones	4,74%	3 880 562 222
Total créditos e inversiones	6,70%	8 336 814 525

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