

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Informe Financiero

Al 31 de mayo 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 31 de mayo de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DE 2024
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	520 340	179 710	700 050
BANCOS	206 140 028	15 396 263	221 536 292
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 069 365 875	-	3 069 365 875
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	8 952 950	2 289 837	11 242 787
CUENTAS POR COBRAR	9 684 069	(1 495 198)	8 188 871
INVENTARIOS	5 213 726	(45 662)	5 168 063
GASTOS PREPAGADOS	10 385 750	(1 075 597)	9 310 153
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 764 213	115 950	12 880 163
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 508 776)	(415 285)	(17 924 061)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(308 399)	(14 686)	(323 085)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 313 419 071	(387 624)	4 313 031 447
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	599 229 666	50 731 279	649 960 945
TOTAL ACTIVO	8 413 660 357	65 278 987	8 478 939 344
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	18 867 546	388 832	19 256 378
RETENCIONES POR PAGAR	516 504	(21 739)	494 765
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	3 246 774	332 077	3 578 852
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	-	172 323
APORTE EN CUSTODIA	653 988 759	(5 368 777)	648 619 982
IMPUESTOS POR PAGAR	69 305	(2 629)	66 676
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(749 843)	(24 259)	(774 102)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	309 445 890	1 020 256	310 466 146
TOTAL PASIVO	985 557 259	(3 676 239)	981 881 020
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 548 745 859	3 809 257	3 552 555 115
APORTE PATRONAL	3 790 605 368	29 432 121	3 820 037 489
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	88 751 872	35 713 848	124 465 720
TOTAL PATRIMONIO	7 428 103 099	68 955 226	7 497 058 324
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 413 660 357	65 278 987	8 478 939 344

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

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

DESCRIPCIÓN	MAYO 2024	MAYO 2023	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	700 050	882 830	(182 781)
BANCOS	221 536 292	209 045 036	12 491 256
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 069 365 875	2 977 014 764	92 351 110
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	11 242 787	12 943 098	(1 700 311)
CUENTAS POR COBRAR	8 188 871	18 413 928	(10 225 057)
INVENTARIOS	5 168 063	7 689 184	(2 521 121)
GASTOS PREPAGADOS	9 310 153	20 984 919	(11 674 766)
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 880 163	12 121 405	758 757
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(17 924 061)	(14 046 300)	(3 877 761)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(323 085)	(146 857)	(176 228)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 313 031 447	4 462 457 045	(149 425 597)
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	649 960 945	788 296 248	(138 335 304)
TOTAL ACTIVO	8 478 939 344	8 691 457 147	(212 517 803)
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	19 256 378	5 820 874	13 435 504
RETENCIONES POR PAGAR	494 765	-	494 765
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	3 578 852	25 467 319	(21 888 468)
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	6 877 888	(6 705 564)
APORTE EN CUSTODIA	648 619 982	536 144 137	112 475 845
IMPUESTOS POR PAGAR	66 676	406 466	(339 789)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(774 102)	1 876 138	(2 650 240)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	310 466 146	328 401 414	(17 935 268)
TOTAL PASIVO	981 881 020	904 994 236	76 886 784
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 552 555 115	3 736 091 609	(183 536 493)
APORTE PATRONAL	3 820 037 489	3 848 429 995	(28 392 506)
EXCEDENTES DEL PERIODO	-	90 429 966	(90 429 966)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	124 465 720	111 511 341	12 954 379
TOTAL PATRIMONIO	7 497 058 324	7 786 462 911	(289 404 587)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 478 939 344	8 691 457 147	(212 517 803)

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MAYO DE 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	120 048 557	30 191 202	150 239 759
INTERESES SOBRE INVERSIONES	89 482 047	20 289 046	109 771 092
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 459 040	236 956	1 695 996
DIFERENCIAL CAMBIARIO	9 989	19 098	29 087
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 688 364	383 051	2 071 414
OTROS INGRESOS COMISIONES	51 021	14 999	66 020
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	880 000	220 000	1 100 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	960 000	240 000	1 200 000
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	-	206 471	206 471
VENTAS	1 201 274	60 907	1 262 181
OTROS INGRESOS POR VENTAS	30 584	7 627	38 211
TOTAL INGRESOS	215 811 179	51 869 357	267 680 535
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	27 553 886	6 260 072	33 813 958
SERVICIOS NO PERSONALES	4 083 768	1 063 962	5 147 729
MATERIALES Y SUMINISTROS	481 788	1 053 593	1 535 381
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 722 565	429 971	2 152 536
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	3 293 112	963 661	4 256 774
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	6 914 329	1 696 413	8 610 742
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	29 765	9 302	39 066
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	42 393	17 660	60 053
OTROS CARGOS FINANCIEROS	566 236	74 632	640 868
DIFERENCIAL CAMBIARIO	45 955	1 400	47 355
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	525 536	100 637	626 173
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	20 400	7 140	27 540
PASEO DE ASOCIADOS	38 356 346	332 738	38 689 084
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 345 739	339 234	25 684 973
BENEFICIO SOCIAL	13 590 359	3 693 783	17 284 143
DONACIONES	3 325 944	-	3 325 944
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	295 624	67 500	363 124
TOTAL GASTOS	126 193 746	16 111 697	142 305 443
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	865 561	43 812	909 373
TOTAL COSTOS	865 561	43 812	909 373
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	88 751 872	35 713 848	124 465 720

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE MAYO DE 2024 Y 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MAYO 2024	MAYO 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	150 239 759	153 382 252	(3 142 493)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	109 771 092	108 995 792	775 300
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 695 996	1 973 950	(277 953)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	29 087	1 275 208	(1 246 122)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 071 414	2 318 877	(247 463)
OTROS INGRESOS COMISIONES	66 020	108 897	(42 877)
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 100 000	1 100 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	1 200 000	-	1 200 000
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	206 471	-	206 471
VENTAS ALAJUELA	1 262 181	1 582 910	(320 728)
VENTAS ATENAS	-	11 138 860	(11 138 860)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	38 211	38 806	(595)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	26 269	(26 269)
TOTAL INGRESOS	267 680 535	281 941 820	(14 261 285)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	33 813 958	32 064 278	1 749 680
SERVICIOS NO PERSONALES	5 147 729	4 471 230	676 499
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 535 381	916 395	618 986
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 152 536	2 212 309	(59 773)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	4 256 774	6 938 279	(2 681 505)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	8 610 742	11 205 701	(2 594 959)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	39 066	55 052	(15 986)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	60 053	60 211	(158)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	640 868	637 625	3 243
DIFERENCIAL CAMBIARIO	47 355	5 713 404	(5 666 049)
COMISIONES PAGADAS SOBRE INVERSIONES	-	466 692	(466 692)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	626 173	-	626 173
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	27 540	-	27 540
FIESTA DE ASOCIADOS	-	247 211	(247 211)
PASEO DE ASOCIADOS	38 689 084	50 518 896	(11 829 812)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 684 973	-	25 684 973
BENEFICIO SOCIAL	17 284 143	22 911 622	(5 627 479)
DONACIONES	3 325 944	550 000	2 775 944
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	17 818 506	(17 818 506)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	363 124	470 721	(107 596)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	-	3 031 312	(3 031 312)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	427 455	(427 455)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	25 400	(25 400)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	82 438	(82 438)
TOTAL GASTOS	142 305 443	160 824 734	(18 519 292)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	8 216 157	(8 216 157)
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	909 373	1 389 587	(480 214)
TOTAL COSTOS	909 373	9 605 744	(8 696 371)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	124 465 720	111 511 341	12 954 379

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 188 976	60 907	1 249 883
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	-	7 871
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	30 584	7 627	38 211
TOTAL INGRESOS	1 231 858	68 534	1 300 392
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	865 561	43 812	909 373
TOTAL COSTOS	865 561	43 812	909 373
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	366 296	24 723	391 019

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

DESCRIPCIÓN	MAYO 2024	MAYO 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 249 883	1 423 474	(173 590)
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	159 436	(151 564,93)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	38 211	38 806	(595)
TOTAL INGRESOS	1 300 392	1 621 715	(321 323)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	909 373	1 389 587	(480 214)
TOTAL COSTOS	909 373	1 389 587	(480 214)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	391 019	232 128	158 891

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 30 DE ABRIL AL 31 DE MAYO DE 2024

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2024	3 548 745 859	3 790 605 368	88 751 872	7 428 103 099
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	41 826 823	56 238 159		98 064 982
Aumento del período			35 713 848	35 713 848
Disminución del periodo	(38 017 566)	(26 806 039)		(64 823 604)
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2024	3 552 555 115	3 820 037 489	124 465 720	7 497 058 324

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE ABRIL A MAYO DE 2024

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	35 713 848	
DEPRECIACIÓN	415 285	
AMORTIZACIÓN	14 686	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	100 637	
UTILIDAD AJUSTADA		36 244 456

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(2 289 837)	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	1 726 462	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	(331 901)	
INVENTARIOS	45 662	
GASTOS PREPAGADOS	1 075 597	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	387 624	
CUENTAS POR PAGAR	388 832	
RETENCIONES POR PAGAR	(21 739)	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	332 077	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(5 368 777)	
IMPUESTOS POR PAGAR	(2 629)	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(24 259)	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	1 020 256	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(3 062 632)

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION

MOBILIARIO Y EQUIPO	(115 950)	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(50 731 279)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(50 847 229)

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AHORRO OBRERO	3 809 257	
APORTE PATRONAL	29 432 121	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		33 241 378
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		15 575 973
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		376 026 242
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		391 602 216

Anexos

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

DETALLE MENSUAL DE GESTIONES CREDITICIAS							
FECHA DE SOLICITUD	TIPO DE CRÉDITO	MONTO	PLAZO	GARANTÍA	FORMALIZADO	RECHAZADO	MOTIVO DEL RECHAZO
01/05/2024	EXTRAORDINARIO	1 083 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
01/05/2024	PERSONAL	1 000 000,00	18 MESES	OBRERO	X		
01/05/2024	PERSONAL	1 070 048,60	36 MESES	OBRERO	X		
01/05/2024	PERSONAL	2 136 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
01/05/2024	PERSONAL	550 000,00	60 MESES	OBRERO	X		
02/05/2024	PERSONAL	8 193 282,93	120 MESES	OBRERO	X		
03/05/2024	ADMINISTRATIVO	213 000,00	12 MESES	OBRERO	X		
03/05/2024	PERSONAL	2 000 000,00	24 MESES	OBRERO	X		
03/05/2024	PERSONAL	301 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
03/05/2024	PERSONAL	6 277 637,01	120 MESES	OBRERO	X		
03/05/2024	PERSONAL	1 050 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
06/05/2024	PERSONAL	1 000 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
06/05/2024	PERSONAL	320 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
06/05/2024	PERSONAL	150 000,00	60 MESES	OBRERO	X		
06/05/2024	PERSONAL	3 800 000,00	96 MESES	OBRERO	X		
06/05/2024	PERSONAL	800 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
06/05/2024	PERSONAL	2 882 103,99	120 MESES	OBRERO	X		
07/05/2024	AHNA	500 000,00	6 MESES	OBRERO	X		
07/05/2024	PERSONAL	1 610 876,67	120 MESES	OBRERO	X		
08/05/2024	PERSONAL	366 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
08/05/2024	PERSONAL	183 313,83	120 MESES	OBRERO	X		
08/05/2024	PERSONAL	500 000,00	60 MESES	OBRERO	X		
08/05/2024	PERSONAL	183 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
09/05/2024	PERSONAL	350 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
10/05/2024	REHI	30 000 000,00	120 MESES	HIPOTECARIO		X	TERRENO NO APTO
13/05/2024	PERSONAL	1 319 323,48	120 MESES	OBRERO	X		
13/05/2024	PERSONAL	2 000 000,00	60 MESES	OBRERO	X		
13/05/2024	PERSONAL	1 740 050,76	120 MESES	OBRERO	X		
14/05/2024	EXTRAORDINARIO	250 000,00	120 MESES	OBRERO		X	RIESGO ALTO SUGEF
15/05/2024	EXTRAORDINARIO	3 603 269,00	120 MESES	OBRERO		X	RIESGO ALTO SUGEF
15/05/2024	PERSONAL	319 213,83	120 MESES	OBRERO	X		
16/05/2024	PERSONAL	1 516 845,00	40 MESES	OBRERO	X		
17/05/2024	EDUCACION	87 532,52	60 MESES	OBRERO	X		
17/05/2024	PERSONAL	12 000 000,00	120 MESES	FIDUCIARIO	X		
20/05/2024	ADMINISTRATIVO	150 000,00	6 MESES	OBRERO		X	NO CUENTA CON EL TIEMPO PARA SOLICITAR CREDITO
20/05/2024	PERSONAL	350 000,00	60 MESES	OBRERO	X		
20/05/2024	PERSONAL	500 000,00	36 MESES	OBRERO	X		
21/05/2024	PERSONAL	680 000,00	60 MESES	OBRERO	X		
23/05/2024	ADMINISTRATIVO	229 000,00	12 MESES	OBRERO	X		
23/05/2024	ADMINISTRATIVO	200 000,00	3 MESES	OBRERO	X		
23/05/2024	PERSONAL	1 203 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
24/05/2024	EXTRAORDINARIO	2 453 458,00	120 MESES	OBRERO	X		
24/05/2024	PERSONAL	250 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
24/05/2024	PERSONAL	229 000,00	120 MESES	OBRERO	X		
27/05/2024	PERSONAL	1 500 000,00	60 MESES	OBRERO	X		
28/05/2024	PERSONAL	400 000,00	60 MESES	OBRERO		X	NO CUENTA CON EL TIEMPO PARA SOLICITAR CREDITO
31/05/2024	PERSONAL	1 120 000,00	60 MESES	OBRERO	X		

TASA PROMEDIO CREDITO PERSONAL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL AL 31 DE MAYO DE 2024	
ENTIDAD	TASA
Bancos Públicos	13,97
Bancos Privados	21,28
Cooperativas	17,05
Mutuales	15,73
Financieras	35,22
TASA PROMEDIO	20,65

Fuente: Indicadores económicos BCCR

COLOCACIONES DE CRÉDITO MAYO 2024					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	2	3 536 458	2 942 495	560 881
PRESTAMO PERSONAL	11%	36	59 717 761	34 687 767	24 454 753
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	3	642 000	642 000	-
LIBRERIA	11%	5	79 414	36 714	-
PRESTAMO SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	1	500 000	494 000	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	87 533	86 735	-
FUNERARIA VIDA	0%	47	600 802	600 802	-
OTROS REBAJOS	0%	4	300 290	300 290	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0%	2	109 399	109 399	-
LOTERIA JPS	0%	8	36 500	36 500	-
Total General	11,09%	109	65 610 157	39 936 702	25 015 634

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS	
AL 31 DE MAYO 2024	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 372 592 604
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 160 814 823
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	4 314 458 929
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	846 355 894

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 31 DE MAYO 2024			
LÍNEA	TASA DE INTERÉS	MONTO	% REPRESENTACIÓN
ADMINISTRATIVO	11,00%	4 789 686	0,11%
EDUCACIÓN	8,00%	5 700 260	0,13%
EDUCACIÓN	5,00%	2 322 144	0,05%
EX ASOCIADOS	25,52%	978 532	0,02%
EX ASOCIADOS	22,63%	13 570 142	0,31%
EX ASOCIADOS	17,68%	971 285	0,02%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	178 254	0,00%
LIBRERÍA	11,00%	53 879	0,00%
MARCHAMO	8,00%	1 453 940	0,03%
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 699 951	0,11%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	24 973 244	0,58%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 695 426 982	39,30%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	787 323 875	18,25%
PERSONAL	16,00%	509 170	0,01%
PERSONAL	14,00%	5 231 647	0,12%
PERSONAL	11,00%	544 124 085	12,61%
PERSONAL	8,00%	678 795 034	15,73%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 748 096	0,04%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	42 447 316	0,98%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	13 979 887	0,32%
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	128 320 682	2,97%
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	122 692 863	2,84%
SALUD	14,16%	41 337	0,00%
SALUD	7,00%	19 010 519	0,44%
SALUD	5,00%	645 310	0,01%
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9,00%	500 000	0,01%
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 055 013	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	78 539 664	1,82%
VEHICULOS USADOS	11,00%	20 249 094	0,47%
VIVIENDA	12,00%	1 462 985	0,03%
VIVIENDA	10,00%	38 360 159	0,89%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	12 970 221	0,30%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	25 297 284	0,59%
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 036 390	0,84%
TOTALES	8,47%	4 314 458 929	100,00%

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

INVERSIONES MAYO 2024						
	TASA NETA DE INTERÉS	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	FECHA DE VENCIMIENTO	
INVERSIONES A LA VISTA						
INS SAFI	3,55%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	44 914 389	472 111	A la vista	
INS SAFI	3,45%	FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO	5 380 925	19 851	A la vista	
POPULAR SAFI	3,27%	FONDO LIQUIDEZ MIXTO	119 070 561	10 273	A la vista	
INS PUESTO DE BOLSA / RESERVA LIQUIDEZ						
BANCO CENTRAL	4,25%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	193 775 137,40	3 366 708	03/07/2024	
BANCO CENTRAL	4,68%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	51 680 342,39	250 814	23/10/2024	
BANCO CENTRAL	9,35%	BONO DE ESTABILIZACIÓN MONETARIA BEM	92 505 464,82	855 265	24/04/2025	
BANCO CENTRAL DIRECTO / RESERVA LIQUIDEZ						
BANCO CENTRAL	5,10%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	100 000 000	850 000	24/06/2024	
BANCO CENTRAL	5,10%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	162 000 000	1 308 150	25/06/2024	
BANCO CENTRAL	4,60%	MERCADO INTEGRADO DE LIQUIDEZ MIL	50 000 000	178 889	26/07/2024	
MUTUAL ALAJUELA						
MUTUAL ALAJUELA	6,95%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	3 394 500	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	
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	6,54%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	536 225	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	7,20%	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	6,86%		3 719 326 819	11 242 787		

Informe Financiero al 31 de mayo de 2024

RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
MAYO 2024		
CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11,00%	4 789 686
EDUCACIÓN	8,00%	5 700 260
EDUCACIÓN	5,00%	2 322 144
EX ASOCIADOS	25,52%	978 532
EX ASOCIADOS	22,63%	13 570 142
EX ASOCIADOS	17,68%	971 285
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	5,00%	178 254
LIBRERÍA	11,00%	53 879
MARCHAMO	8,00%	1 453 940
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 699 951
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	24 973 244
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 695 426 982
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	787 323 875
PERSONAL	16,00%	509 170
PERSONAL	14,00%	5 231 647
PERSONAL	11,00%	544 124 085
PERSONAL	8,00%	678 795 034
PERSONAL EXTRAORDINARIO	20,17%	1 748 096
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	42 447 316
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	13 979 887
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	128 320 682
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	122 692 863
SALUD	14,16%	41 337
SALUD	7,00%	19 010 519
SALUD	5,00%	645 310
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9,00%	500 000
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 055 013
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	78 539 664
VEHICULOS USADOS	11,00%	20 249 094
VIVIENDA	12,00%	1 462 985
VIVIENDA	10,00%	38 360 159
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	12 970 221
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	25 297 284
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 036 390
TOTAL CRÉDITOS	8,47%	4 314 458 929
INVERSIONES	%	MONTO
INS SAFI	3,55%	44 914 389
INS SAFI	3,45%	5 380 925
POPULAR SAFI	3,27%	119 070 561
BANCO CENTRAL	4,25%	193 775 137
BANCO CENTRAL	4,68%	51 680 342
BANCO CENTRAL	9,35%	92 505 465
BANCO CENTRAL	5,10%	100 000 000
BANCO CENTRAL	5,10%	162 000 000
BANCO CENTRAL	4,60%	50 000 000
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
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	7,20%	300 000 000
BANCO NACIONAL	6,10%	100 000 000
TOTAL INVERSIONES	6,86%	3 719 326 819
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,72%	8 033 785 748

CUMPLIMIENTO DE LA RESERVA DE LIQUIDEZ MAYO 2024	
<i>Requerida según regulación del BCCR</i>	€579 453 189
<i>Reserva mantenida</i>	€649 960 945

RESUMEN DEL BENEFICIO SOCIAL APLICADO AL 31 DE MAYO DE 2024			
Concepto	Cantidad	Detalle	Monto €
<i>Salud</i>	183	<i>Beneficios completos</i>	10 065 000
	112	<i>Beneficios en tratos</i>	4 819 143
<i>Fallecimiento</i>	1	<i>Cónyuge de asociada</i>	400 000
	2	<i>Madre de asociados</i>	800 000
	3	<i>Padre de asociado</i>	1 200 000
	301	Totales	17 284 143