

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 31 de mayo 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 mayo de 2025

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

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	638 150	(75 190)	562 960
BANCOS	253 045 069	13 198 087	266 243 156
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 271 764 415	40 326 704	3 312 091 119
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	3 042 827	(772 638)	2 270 189
CUENTAS POR COBRAR	10 093 175	(657 433)	9 435 742
INVENTARIOS	4 951 620	(189 290)	4 762 330
GASTOS PREPAGADOS	12 699 819	(657 536)	12 042 283
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	10 190 983	(2 277 425)	7 913 558
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(18 500 862)	2 634 508	(15 866 354)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(125 327)	(13 925)	(139 252)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 486 103 648	56 095 836	4 542 199 484
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	639 000 000	2 000 000	641 000 000
TOTAL ACTIVO	8 868 705 362	109 611 698	8 978 317 060
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	10 760 138	27 891 436	38 651 574
RETENCIONES POR PAGAR	513 870	(513 870)	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	3 133 197	(891 432)	2 241 765
EXCEDENTES POR PAGAR	108 607	-	108 607
APORTE EN CUSTODIA	545 643 662	(6 768 743)	538 874 920
IMPUESTOS POR PAGAR	(19 296)	77 370	58 073
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(919 303)	(15 792)	(935 095)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	355 343 292	18 501 356	373 844 649
TOTAL PASIVO	914 564 167	38 280 325	952 844 492
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 686 696 405	17 352 565	3 704 048 969
APORTE PATRONAL	4 151 209 950	19 997 891	4 171 207 841
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	116 234 840	33 980 918	150 215 758
TOTAL PATRIMONIO	7 954 141 195	71 331 373	8 025 472 568
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 868 705 362	109 611 698	8 978 317 060

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

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

DESCRIPCIÓN	MAYO 2025	MAYO 2024	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	562 960	700 050	(137 090)
BANCOS	266 243 156	221 536 292	44 706 865
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 312 091 119	3 069 365 875	242 725 244
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	2 270 189	11 242 787	(8 972 598)
CUENTAS POR COBRAR	9 435 742	8 188 871	1 246 871
INVENTARIOS	4 762 330	5 168 063	(405 733)
GASTOS PREPAGADOS	12 042 283	9 310 153	2 732 130
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	7 913 558	12 880 163	(4 966 605)
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(15 866 354)	(17 924 061)	2 057 707
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(139 252)	(323 085)	183 833
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 542 199 484	4 313 031 447	229 168 037
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	641 000 000	649 960 945	(8 960 945)
TOTAL ACTIVO	8 978 317 060	8 478 939 344	499 377 716
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	38 651 574	19 256 378	19 395 196
RETENCIONES POR PAGAR	-	494 765	(494 765)
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	2 241 765	3 578 852	(1 337 087)
EXCEDENTES POR PAGAR	108 607	172 323	(63 717)
APORTE EN CUSTODIA	538 874 920	648 619 982	(109 745 062)
IMPUESTOS POR PAGAR	58 073	66 676	(8 603)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(935 095)	(774 102)	(160 993)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	373 844 649	310 466 146	63 378 503
TOTAL PASIVO	952 844 492	981 881 020	(29 036 528)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 704 048 969	3 552 555 115	151 493 854
APORTE PATRONAL	4 171 207 841	3 820 037 489	351 170 352
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	150 215 758	124 465 720	25 750 038
TOTAL PATRIMONIO	8 025 472 568	7 497 058 324	528 414 244
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 978 317 060	8 478 939 344	499 377 716

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	125 070 495	31 623 954	156 694 449
INTERESES SOBRE INVERSIONES	61 882 239	14 182 024	76 064 263
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	698 340	144 094	842 434
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 104 974	-	1 104 974
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 884 317	685 834	2 570 152
OTROS INGRESOS COMISIONES	982 931	338 226	1 321 157
ALQUILER APARTAMENTO 4	880 000	220 000	1 100 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	960 000	240 000	1 200 000
VENTAS DE BIENES	1 608 297	276 283	1 884 580
TOTAL INGRESOS	195 071 594	47 710 416	242 782 009
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	23 988 786	6 635 801	30 624 587
SERVICIOS NO PERSONALES	4 213 023	1 280 411	5 493 435
MATERIALES Y SUMINISTROS	370 549	104 357	474 906
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 495 773	334 843	1 830 616
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 642 700	648 492	3 291 191
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	4 092 429	617 756	4 710 184
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	19 409	2 530	21 939
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	24 537	10 596	35 133
OTROS CARGOS FINANCIEROS	540 042	352 459	892 501
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	-	2 764
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	547 043	105 413	652 456
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	8 160	-	8 160
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 648 369	53 400	25 701 769
BENEFICIO SOCIAL	13 819 535	3 091 220	16 910 755
DONACIONES	306 000	-	306 000
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	84 410	302 930	387 340
TOTAL GASTOS	77 803 528	13 540 208	91 343 736
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 033 226	189 290	1 222 515
TOTAL COSTOS	1 033 226	189 290	1 222 515
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	116 234 840	33 980 918	150 215 758

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

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

DESCRIPCIÓN	MAYO 2025	MAYO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	156 694 449	150 239 759	6 454 691
INTERESES SOBRE INVERSIONES	76 064 263	109 771 092	(33 706 830)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	842 434	1 695 996	(853 562)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 104 974	29 087	1 075 887
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 570 152	2 071 414	498 737
OTROS INGRESOS COMISIONES	1 321 157	66 020	1 255 137
INTERESES MORATORIOS	-	304	(304)
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 100 000	1 100 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	1 200 000	1 200 000	-
AJUSTES ACREEDORES	-	206 471	(206 471)
VENTAS ALAJUELA	1 884 580	1 262 181	622 399
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	38 211	(38 211)
TOTAL INGRESOS	242 782 009	267 680 535	(24 898 526)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	30 624 587	33 813 958	(3 189 371)
SERVICIOS NO PERSONALES	5 493 435	5 147 729	345 705
MATERIALES Y SUMINISTROS	474 906	1 535 381	(1 060 475)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 830 616	2 152 536	(321 920)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	3 291 191	4 256 774	(965 582)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	4 710 184	8 610 742	(3 900 557)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	21 939	39 066	(17 128)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	35 133	60 053	(24 920)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	892 501	640 868	251 633
DIFERENCIAL CAMBIARIO	2 764	47 355	(44 591)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	652 456	626 173	26 283
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	8 160	27 540	(19 380)
PASEO DE ASOCIADOS	-	38 689 084	(38 689 084)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 701 769	25 684 973	16 796
BENEFICIO SOCIAL	16 910 755	17 284 143	(373 387)
DONACIONES	306 000	3 325 944	(3 019 944)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	387 340	363 124	24 216
TOTAL GASTOS	91 343 736	142 305 443	(50 961 707)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 222 515	909 373	313 142
TOTAL COSTOS	1 222 515	909 373	313 142
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	150 215 758	124 465 720	25 750 038

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 608 297	276 283	1 884 580
TOTAL INGRESOS	1 608 297	276 283	1 884 580
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 033 226	189 290	1 222 515
TOTAL COSTOS	1 033 226	189 290	1 222 515
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	575 072	86 994	662 065

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

DESCRIPCIÓN	MAYO 2025	MAYO 2024	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 884 580	1 249 883	634 697
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	4 427	(4 427)
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	-	7 871	(7 871)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	38 211	(38 211)
TOTAL INGRESOS	1 884 580	1 300 392	584 188
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 222 515	909 373	313 142
TOTAL COSTOS	1 222 515	909 373	313 142
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	662 065	391 019	271 046

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 30 DE ABRIL AL 31 DE MAYO DE 2025

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2025	3 686 696 405	4 151 209 950	116 234 840	7 954 141 195
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	43 331 748	75 342 143		118 673 892
Aumento del período			33 980 918	33 980 918
Disminución del período	(25 979 184)	(55 344 253)		(81 323 436)
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2025	3 704 048 969	4 171 207 841	150 215 758	8 025 472 568

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DEL 30 DE ABRIL AL 31 DE MAYO DE 2025

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	33 980 918	
DEPRECIACIÓN	(2 634 508)	
AMORTIZACIÓN	13 925	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	105 413	
UTILIDAD AJUSTADA		31 465 748
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	772 638	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	595 486	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	(43 466)	
INVENTARIOS	189 290	
GASTOS PREPAGADOS	657 536	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	(56 095 836)	
CUENTAS POR PAGAR	27 891 436	
RETENCIONES POR PAGAR	(513 870)	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(891 432)	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(6 768 743)	
IMPUESTOS POR PAGAR	77 370	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(15 792)	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	18 501 356	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(15 644 028)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION		
MOBILIARIO Y EQUIPO	2 277 425	
INVERSIONES A PLAZO	(100 000 000)	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(2 000 000)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(99 722 575)
VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AHORRO OBRERO	17 352 565	
APORTE PATRONAL	19 997 891	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		37 350 455
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(46 550 399)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		735 447 633
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		688 897 234

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 31 de mayo de 2025

<i>Requerida según regulación del BCCR</i>	C\$611 684 043
--	----------------

<i>Reserva mantenida</i>	C\$641 000 000
--------------------------	----------------

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 31 de mayo de 2025

<i>Concepto</i>	<i>Detalle</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto C\$</i>
Salud	Beneficios completos	221	12 155 000
	Beneficios en tratos	51	1 955 755
Fallecimiento	Madre de asociados	4	1 600 000
	Padre de asociado	3	1 200 000
<i>Totales</i>		<i>279</i>	<i>16 910 755</i>

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 mayo de 2025

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,36
Bancos Privados	17,99
Cooperativas	15,19
Mutuales	13,55
Financieras	35,84
Tasa promedio	19,39

Fuente: Indicadores económicos BCCR.

Colocaciones de Créditos Mayo 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	11	2 756 868	2 528 819	228 049
LIBRERIA	11,0%	3	59 050	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	29	66 757 573	53 276 700	12 834 441
PRESTAMO VIVIENDA	9,0%	1	12 240 000	12 099 240	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	7,5%	3	33 438 697	33 162 447	-
PRESTAMO SALUD	7,0%	2	2 745 584	2 718 699	-
CREDITO POR POLIZAS	3,0%	1	62 577	62 202	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	48	635 398	635 398	-
OTROS REBAJOS	0,0%	27	1 879 690	1 879 690	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	1	64 174	64 174	-
DENTISTA	0,0%	2	190 320	190 320	-
LOTERIA JPS	0,0%	6	22 000	22 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	1	4 500	4 500	-
PLANES MEDISMART	0,0%	21	258 892	258 871	-
Total General	9,42%	156	121 115 324	106 903 060	13 062 491

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

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de mayo 2025					
Fecha solicitud	Nº Operación	Tipo de crédito	Monto €	Plazo en meses	Garantía
02/05/2025	003970	Personal	1.725.000,00	48	Obrero
02/05/2025	001860	Administrativo	352.252,15	12	Obrero
05/05/2025	En trámite	Vehículo	11.786.557,28	84	Prendaria
05/05/2025	003972	Personal	2.200.000,00	60	Obrero
05/05/2025	003971	Personal	1.225.000,00	24	Obrero
05/05/2025	001861	Administrativo	283.378,82	12	Obrero
06/05/2025	003976	Personal	1.643.693,56	96	Obrero
06/05/2025	001862	Administrativo	100.000,00	6	Obrero
06/05/2025	003973	Personal	800.000,00	36	Obrero
06/05/2025	003974	Personal	250.000,00	12	Obrero
06/05/2025	003977	Personal	850.000,00	48	Obrero
06/05/2025	003975	Personal	2.402.432,00	120	Fiduciario
07/05/2025	003978	Personal	1.405.000,00	95	Obrero
08/05/2025	003979	Personal	446.000,00	12	Obrero
09/05/2025	001863	Administrativo	243.000,00	12	Obrero
09/05/2025	000479	Salud	2.059.869,89	60	Obrero
09/05/2025	003980	Personal	10.293.720,12	120	Obrero
12/05/2025	003981	Personal	9.000.000,00	120	Obrero
12/05/2025	003982	Personal	2.000.000,00	96	Obrero
12/05/2025	003983	Personal	876.000,00	48	Obrero
12/05/2025	003984	Personal	1.100.000,00	96	Obrero
13/05/2025	003985	Personal	843.000,00	48	Obrero
14/05/2025	003986	Personal	1.328.000,00	96	Obrero
15/05/2025	003987	Personal	1.679.085,63	96	Obrero
15/05/2025	001864	Administrativo	195.000,00	3	Obrero
15/05/2025	001865	Administrativo	29.300,00	6	Obrero
16/05/2025	001866	Administrativo	374.000,00	12	Obrero
16/05/2025	003988	Personal	3.028.000,00	120	Obrero
19/05/2025	001867	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
19/05/2025	000480	Salud	685.714,29	48	Obrero
19/05/2025	000100	Vivienda	32.500.000,00	200	Hipotecaria
19/05/2025	001868	Administrativo	149.937,01	12	Obrero
20/05/2025	003989	Personal	1.514.000,00	96	Obrero
20/05/2025	003990	Personal	1.500.000,00	36	Obrero
20/05/2025	003991	Personal	604.000,00	48	Obrero
20/05/2025	003992	Personal	1.000.000,00	48	Obrero
23/05/2025	003993	Personal	1.300.000,00	60	Obrero
26/05/2025	003994	Personal	8.100.000,00	60	Obrero
27/05/2025	003996	Personal	3.404.641,61	120	Obrero
27/05/2025	003995	Personal	2.500.000,00	84	Obrero
28/05/2025	003998	Personal	900.000,00	48	Obrero
28/05/2025	003997	Personal	2.840.000,00	120	Obrero
28/05/2025	001869	Administrativo	180.000,00	12	Obrero
30/05/2025	001870	Administrativo	350.000,00	8	Obrero

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

Disponibilidad para inversión en Préstamos	
Al 31 de mayo de 2025	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	7 875 256 810
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 512 679 767
Saldo actual de préstamos	4 543 315 189
Disponible para préstamos	969 364 578

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 mayo de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 31 de mayo de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto ¢	% Representación
Administrativo	11,00%	7 778 297	0,17%
Educación	8,00%	4 991 611	0,11%
Educación	5,00%	1 563 748	0,03%
Ex Asociados	25,52%	510 612	0,01%
Ex Asociados	22,63%	9 343 653	0,21%
Ex Asociados	19,80%	580 466	0,01%
Ex Asociados	19,23%	486 746	0,01%
Ex Asociados	17,68%	901 413	0,02%
Librería	11,00%	50 908	0,00%
Marchamo	8,00%	1 142 205	0,03%
Mi Primera Casa	8,00%	4 609 449	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 391 133	0,54%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 618 658 044	35,63%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	349 420 190	7,69%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	753 880 059	16,59%
Personal	16,00%	161 858	0,00%
Personal	14,00%	3 210 003	0,07%
Personal	11,00%	310 143 679	6,83%
Personal	10,50%	421 114 476	9,27%
Personal	8,00%	486 151 735	10,70%
Personal Extraordinario	13,00%	29 384 220	0,65%
Personal Extraordinario	10,00%	9 407 477	0,21%
Personal Hipotecario	11,00%	103 602 870	2,28%
Personal Hipotecario	8,00%	111 195 967	2,45%
Pólizas	3,00%	140 370	0,00%
Refundición	9,50%	13 266 181	0,29%
Salud	7,00%	20 472 924	0,45%
Salud	5,00%	240 203	0,01%
Turismo	9,00%	3 924 943	0,09%
Vehículos Nuevos	8,00%	118 918 241	2,62%
Vehículos Usados	11,00%	13 422 117	0,30%
Vivienda	12,00%	220 681	0,00%
Vivienda	10,00%	25 971 488	0,57%
Vivienda	9,00%	26 400 989	0,58%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 975 274	0,22%
Vivienda Hipotecario	10,00%	22 208 915	0,49%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 472 042	0,78%
Totales	8,43%	4 543 315 189	100,00%

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

Informe Financiero al 31 de mayo de 2025

Inversiones						
Mayo 2025						
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar	Valor Actual	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión						
INS SAFI	2,27%	Fondo Liquidez Público	114 331 132	611 213	114 942 345	A la vista
INS SAFI	2,20%	Fondo Liquidez Público	93 160 750	218 928	93 379 678	A la vista
Popular SAFI	2,79%	Fondo Liquidez Público	214 599 237	23 440	214 622 676	A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	100 000 000	514 583	100 514 583	25/06/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	134 000 000	338 691	134 338 691	26/06/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	113 000 000	469 264	113 469 264	08/07/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	19 861	20 019 861	12/08/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	274 000 000	74 208	274 074 208	21/08/2025
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda						
Grupo Mutual	6,04%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	01/06/2025
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/12/2025
Grupo Mutual	6,65%	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
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	4,62%		3 953 091 119	2 270 189	3 955 361 307	

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 31 de mayo de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Mayo 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	7 778 297
Educación	8,00%	4 991 611
Educación	5,00%	1 563 748
Ex Asociados	25,52%	510 612
Ex Asociados	22,63%	9 343 653
Ex Asociados	19,80%	580 466
Ex Asociados	19,23%	486 746
Ex Asociados	17,68%	901 413
Librería	11,00%	50 908
Marchamo	8,00%	1 142 205
Mi Primera Casa	8,00%	4 609 449
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 391 133
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 618 658 044
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	349 420 190
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	753 880 059
Personal	16,00%	161 858
Personal	14,00%	3 210 003
Personal	11,00%	310 143 679
Personal	10,50%	421 114 476
Personal	8,00%	486 151 735
Personal Extraordinario	13,00%	29 384 220
Personal Extraordinario	10,00%	9 407 477
Personal Hipotecario	11,00%	103 602 870
Personal Hipotecario	8,00%	111 195 967
Pólizas	3,00%	140 370
Refundición	9,50%	13 266 181
Salud	7,00%	20 472 924
Salud	5,00%	240 203
Turismo	9,00%	3 924 943
Vehículos Nuevos	8,00%	118 918 241
Vehículos Usados	11,00%	13 422 117
Vivienda	12,00%	220 681
Vivienda	10,00%	25 971 488
Vivienda	9,00%	26 400 989
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 975 274
Vivienda Hipotecario	10,00%	22 208 915
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 472 042
Total créditos	8,43%	4 543 315 189
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,27%	114 331 132
INS SAFI	2,20%	93 160 750
Popular SAFI	2,79%	214 599 237
BCCR	3,25%	100 000 000
BCCR	3,25%	134 000 000
BCCR	3,25%	113 000 000
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	274 000 000
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
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	5,45%	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	4,62%	3 953 091 119
Total créditos e inversiones	6,66%	8 496 406 308

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