

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTH

Informe Financiero

Al 31 de octubre de 2024

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 octubre de 2024

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	566 950	(132 000)	434 950
BANCOS	244 173 591	(13 036 724)	231 136 867
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 243 600 548	50 000 000	3 293 600 548
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	16 069 418	(3 614 183)	12 455 236
CUENTAS POR COBRAR	6 610 022	419 230	7 029 252
INVENTARIOS	4 938 439	(196 215)	4 742 224
GASTOS PREPAGADOS	7 193 535	627 922	7 821 457
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 830 483	-	9 830 483
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(15 985 241)	(358 516)	(16 343 757)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(27 850)	(13 925)	(41 776)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 384 215 784	4 289 355	4 388 505 139
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	614 477 852	7 578 840	622 056 692
TOTAL ACTIVO	8 711 465 377	45 563 784	8 757 029 160
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	13 258 520	2 838 774	16 097 293
RETENCIONES POR PAGAR	495 990	(495 990)	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	5 112 045	(852 369)	4 259 676
EXCEDENTES POR PAGAR	172 323	1 020 741	1 193 064
APORTE EN CUSTODIA	707 387 267	(97 924 291)	609 462 977
IMPUESTOS POR PAGAR	140 380	67 558	207 938
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(763 921)	(2 439 668)	(3 203 589)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	356 064 346	(1 196 503)	354 867 844
TOTAL PASIVO	1 081 866 951	(98 981 746)	982 885 204
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 522 166 157	19 440 802	3 541 606 959
APORTE PATRONAL	3 824 384 975	89 373 582	3 913 758 557
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	283 047 294	35 731 147	318 778 441
TOTAL PATRIMONIO	7 629 598 426	144 545 530	7 774 143 956
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 711 465 377	45 563 784	8 757 029 160

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTH
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE LOS AÑOS 2024 Y 2023
(COLONES)**

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE 2024	OCTUBRE 2023	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	434 950	729 821	(294 871)
BANCOS	231 136 867	207 646 045	23 490 823
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 293 600 548	3 242 146 284	51 454 264
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	12 455 236	6 751 808	5 703 428
CUENTAS POR COBRAR	7 029 252	20 064 062	(13 034 810)
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	-	102 000 100	(102 000 100)
INVENTARIOS	4 742 224	5 645 301	(903 077)
GASTOS PREPAGADOS	7 821 457	20 479 535	(12 658 079)
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	9 830 483	11 884 787	(2 054 304)
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(16 343 757)	(15 465 440)	(878 317)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(41 776)	(220 285)	178 509
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 388 505 139	4 331 925 189	56 579 950
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	622 056 692	697 163 141	(75 106 449)
TOTAL ACTIVO	8 757 029 160	8 826 552 193	(69 523 033)
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	16 097 293	16 089 635	7 659
RETENCIONES POR PAGAR	-	453 022	(453 022)
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	4 259 676	5 204 226	(944 549)
EXCEDENTES POR PAGAR	1 193 064	172 022	1 021 043
APORTE EN CUSTODIA	609 462 977	644 466 258	(35 003 281)
IMPUESTOS POR PAGAR	207 938	82 721	125 218
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(3 203 589)	(764 683)	(2 438 905)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	354 867 844	345 981 023	8 886 821
TOTAL PASIVO	982 885 204	1 011 684 222	(28 799 018)
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 541 606 959	3 574 527 742	(32 920 784)
APORTE PATRONAL	3 913 758 557	3 816 358 083	97 400 474
EXCEDENTES DEL PERIODO	-	112 128 755	(112 128 755)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	318 778 441	311 853 392	6 925 049
TOTAL PATRIMONIO	7 774 143 956	7 814 867 972	(40 724 015)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 757 029 160	8 826 552 193	(69 523 033)

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	273 489 858	30 253 523	303 743 381
INTERESES SOBRE INVERSIONES	194 044 553	16 429 857	210 474 410
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	2 410 921	218 196	2 629 118
DIFERENCIAL CAMBIARIO	30 793	231	31 024
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	4 665 725	283 942	4 949 667
OTROS INGRESOS COMISIONES	974 310	4 683	978 993
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 980 000	220 000	2 200 000
ALQUILER APARTAMENTO 2	2 160 000	240 000	2 400 000
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	206 471	-	206 471
VENTAS DE BIENES	2 317 491	275 133	2 592 624
VENTAS DE SERVICIOS	5 934 513	-	5 934 513
OTROS INGRESOS POR VENTAS	44 550	-	44 550
TOTAL INGRESOS	488 259 489	47 925 566	536 185 055
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	59 834 484	6 332 043	66 166 527
SERVICIOS NO PERSONALES	11 319 757	1 114 846	12 434 603
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 834 774	41 836	1 876 611
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	3 699 447	372 441	4 071 888
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	8 330 869	989 191	9 320 060
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	14 950 857	975 345	15 926 203
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	75 178	8 288	83 466
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	154 143	27 641	181 783
OTROS CARGOS FINANCIEROS	1 200 953	87 850	1 288 803
DIFERENCIAL CAMBIARIO	52 616	3 502	56 117
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	908 575	37 817	946 392
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	82 520	-	82 520
PASEO DE ASOCIADOS	38 689 084	-	38 689 084
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 902 582	54 402	25 956 984
BENEFICIO SOCIAL	27 512 268	1 818 038	29 330 305
DONACIONES	3 325 944	134 964	3 460 908
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	363 124	-	363 124
TOTAL GASTOS	198 237 174	11 998 204	210 235 379
COSTOS			
COMPRA HOSPEDAJES	5 333 151	-	5 333 151
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 641 870	196 215	1 838 085
TOTAL COSTOS	6 975 020	196 215	7 171 236
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	283 047 294	35 731 147	318 778 441

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

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

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE 2024	OCTUBRE 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	303 743 381	306 991 967	(3 248 586)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	210 474 410	230 763 709	(20 289 299)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	2 629 118	3 138 654	(509 536)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	31 024	1 311 858	(1 280 834)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	4 949 667	4 230 370	719 297
OTROS INGRESOS COMISIONES	978 993	2 356 605	(1 377 612)
INTERESES MORATORIOS	304	-	304
ALQUILER APARTAMENTO 4	2 200 000	2 200 000	-
ALQUILER APARTAMENTO 2	2 400 000	-	2 400 000
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	206 471	-	206 471
VENTAS ALAJUELA	2 592 624	3 489 540	(896 916)
VENTAS ATENAS	-	16 892 740	(16 892 740)
VENTAS SERVICIOS GESTIÓN HOSPEDAJES	5 934 513	-	5 934 513
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	44 550	85 089	(40 540)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	40 683	(40 683)
TOTAL INGRESOS	536 185 055	571 501 216	(35 316 161)
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	66 166 527	67 048 070	(881 543)
SERVICIOS NO PERSONALES	12 434 603	9 808 024	2 626 579
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 876 611	1 526 680	349 930
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	4 071 888	4 424 565	(352 677)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	9 320 060	14 586 160	(5 266 100)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	15 926 203	22 765 048	(6 838 846)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	83 466	92 307	(8 842)
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	181 783	228 356	(46 572)
OTROS CARGOS FINANCIEROS	1 288 803	1 142 389	146 414
DIFERENCIAL CAMBIARIO	56 117	5 771 749	(5 715 631)
COMISIONES PAGADAS SOBRE INVERSIONES	-	638 567	(638 567)
GASTO ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES/PRESTAMOS	946 392	-	946 392
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	82 520	15 000	67 520
FIESTA DE ASOCIADOS	-	247 211	(247 211)
PASEO DE ASOCIADOS	38 689 084	50 518 896	(11 829 812)
ASAMBLEA-FIESTA ASOCIADOS	25 956 984	-	25 956 984
BENEFICIO SOCIAL	29 330 305	40 397 866	(11 067 560)
DONACIONES	3 460 908	550 000	2 910 908
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	18 516 823	(18 516 823)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	363 124	470 721	(107 596)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	-	4 826 793	(4 826 793)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	668 705	(668 705)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	40 640	(40 640)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	102 515	(102 515)
TOTAL GASTOS	210 235 379	244 387 084	(34 151 706)
COSTOS			
COMPRAS SERVICIOS GESTIÓN HOSPEDAJES	5 333 151	-	5 333 151
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	12 527 860	(12 527 860)
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 838 085	2 732 880	(894 795)
TOTAL COSTOS	7 171 236	15 260 740	(8 089 505)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	318 778 441	311 853 392	6 925 049

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	2 305 193	275 133	2 580 326
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	2 362 041	275 133	2 637 174
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 641 870	196 215	1 838 085
TOTAL COSTOS	1 641 870	196 215	1 838 085
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	720 171	78 918	799 088

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

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE 2024	OCTUBRE 2023	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	2 580 326	3 106 242	(525 915)
VENTAS GRAVADAS 2% ALAJUELA	4 427	-	4 427
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 871	383 299	(375 427,56)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	44 550	85 089	(40 540)
TOTAL INGRESOS	2 637 174	3 574 630	(937 456)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 838 085	2 732 880	(894 795)
TOTAL COSTOS	1 838 085	2 732 880	(894 795)
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	799 088	841 750	(42 662)

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTM

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 30 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	3 522 166 157	3 824 384 975	283 047 294	7 629 598 426
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	45 072 363	164 375 868		209 448 232
Aumento del período			35 731 147	35 731 147
Disminución del periodo	(25 631 561)	(75 002 287)		(100 633 848)
SALDO AL 31 DE OCTUBRE DE 2024	3 541 606 959	3 913 758 557	318 778 441	7 774 143 956

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE SEPTIEMBRE A OCTUBRE DE 2024

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	35 731 147	
DEPRECIACIÓN	358 516	
AMORTIZACIÓN	13 925	
ESTIMACION INCOBRABLES INTERESES /PRESTAMOS	37 817	
UTILIDAD AJUSTADA		36 141 405

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN)/ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	3 614 183	
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	(345 058)	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	(111 989)	
INVENTARIOS	196 215	
GASTOS PREPAGADOS	(627 922)	
PRESTAMOS POR COBRAR ASOCIADOS	(4 289 355)	
CUENTAS POR PAGAR	2 838 774	
RETENCIONES POR PAGAR	(495 990)	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(852 369)	
EXCEDENTES POR PAGAR	1 020 741	
APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(97 924 291)	
IMPUESTOS POR PAGAR	67 558	
FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(2 439 668)	
AHORROS EXTRAORDINARIOS	(1 196 503)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(100 545 672)

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE INVERSION

INVERSIONES A PLAZO	(50 000 000)	
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(7 578 840)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(57 578 840)

VARIACIÓN / AUMENTO-(DISMINUCIÓN) / ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AHORRO OBRERO	19 440 802	
APORTE PATRONAL	89 373 582	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		108 814 384
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(13 168 724)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		388 341 089
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		375 172 365

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez	
Al 31 de octubre de 2024	
<i>Requerida según regulación del BCCR</i>	₡584 471 220
<i>Reserva mantenida</i>	₡622 056 692

Resumen del Beneficio Social aplicado			
Al 31 de octubre de 2024			
Concepto	Detalle	Cantidad	Monto ₡
Salud	Beneficios completos	318	17 490 000
	Beneficios en tractos	121	5 540 305
Fallecimiento	Cónyuge de asociada	2	800 000
	Madre de asociados	6	2 000 000
	Padre de asociado	8	3 200 000
Desastre Natural	Incendio de vivienda	1	300 000
Totales		456	29 330 305

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

Tasa promedio en Crédito Personal Sistema Financiero Nacional Al 31 de octubre de 2024	
Entidad	Tasa
Bancos Públicos	13,82
Bancos Privados	19,58
Cooperativas	15,04
Mutuales	15,49
Financieras	34,52
Tasa promedio	19,69

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos Octubre 2024					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,0%	1	550 000	545 310	-
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	9	2 292 167	2 075 237	217 117
LIBRERIA	11,0%	3	76 100	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	20	39 102 061	27 307 044	11 437 723
PRESTAMO REFUNDICION	9,5%	3	6 909 855	6 832 518	-
PRESTAMO TURISMO	9,0%	1	291 752	290 001	-
PRESTAMO SALUD	7,0%	3	470 062	464 500	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	44	558 355	558 355	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	20	1 760 417	1 760 417	-
LOTERIA JPS	0,0%	3	17 000	17 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	3	10 500	10 500	-
PLANES MEDISMART	0,0%	17	186 706	186 689	-
Total General	10,37%	127	52 224 975	40 047 571	11 654 840

Disponibilidad para inversión en Préstamos Al 31 de octubre de 2024	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	7 455 365 516
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 218 755 861
Saldo actual de préstamos	4 388 744 942
Disponible para préstamos	830 010 919

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 31 de octubre de 2024			
Línea	Tasa de interés	Monto ¢	% Representación
Administrativo	11,00%	9 638 643	0,22%
Educación	8,00%	5 637 915	0,13%
Educación	5,00%	2 010 738	0,05%
Ex Asociados	25,52%	762 065	0,02%
Ex Asociados	22,63%	12 200 845	0,28%
Ex Asociados	19,80%	597 579	0,01%
Ex Asociados	17,68%	943 654	0,02%
Funerales y Compra de Nicho	5,00%	122 828	0,00%
Librería	11,00%	88 949	0,00%
Marchamo	8,00%	263 355	0,01%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	4 663 117	0,11%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 737 722	0,56%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 680 841 683	38,30%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	95 967 892	2,19%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	780 522 410	17,78%
Personal	16,00%	371 132	0,01%
Personal	14,00%	4 620 543	0,11%
Personal	11,00%	401 279 981	9,14%
Personal	10,50%	227 724 166	5,19%
Personal	8,00%	586 334 097	13,36%
Personal Extraordinario	13,00%	35 201 796	0,80%
Personal Extraordinario	10,00%	11 454 543	0,26%
Personal Hipotecario	11,00%	121 663 775	2,77%
Personal Hipotecario	8,00%	118 014 993	2,69%
Refundición	9,50%	14 068 240	0,32%
Salud	14,16%	24 549	0,00%
Salud	7,00%	24 187 100	0,55%
Salud	5,00%	412 516	0,01%
Sobre Ahorro Navideño	9,00%	84 900	0,00%
Turismo	9,00%	2 854 448	0,07%
Vehículos Nuevos	11,00%	730 618	0,02%
Vehículos Nuevos	8,00%	97 089 379	2,21%
Vehículos Usados	11,00%	19 161 892	0,44%
Vivienda	12,00%	963 321	0,02%
Vivienda	10,00%	29 018 912	0,66%
Vivienda	9,00%	2 937 287	0,07%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	11 692 931	0,27%
Vivienda Hipotecario	10,00%	24 047 730	0,55%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 806 701	0,82%
Totales	8,46%	4 388 744 942	100,00%

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

<i>Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de octubre 2024</i>						
<i>Fecha solicitud</i>	<i>N° Operación</i>	<i>Tipo de crédito</i>	<i>Monto €</i>	<i>Plazo en meses</i>	<i>Garantía</i>	<i>Observaciones</i>
01/10/2024	N/A	Personal	2.894.879,32	120	Obrero	Rechazado. El salario neto es inferior al salario inembargable.
01/10/2024	003842	Personal	1.200.000,00	96	Obrero	
01/10/2024	003843	Personal	201.250,00	12	Obrero	
01/10/2024	N/A	Vivienda	66.365.000,00	300	Hipotecaria	Se encuentra en trámite.
02/10/2024	003844	Personal	1.500.000,00	60	Obrero	
03/10/2024	003846	Personal	3.351.571,00	120	Obrero	
03/10/2024	003845	Personal	848.000,00	24	Obrero	
03/10/2024	001812	Administrativo	417.000,00	6	Obrero	
03/10/2024	003847	Personal	105.000,00	12	Obrero	
04/10/2024	001813	Administrativo	55.900,00	4	Obrero	
07/10/2024	001814	Administrativo	390.000,00	12	Obrero	
07/10/2024	003848	Personal	275.000,00	12	Obrero	
07/10/2024	001815	Administrativo	250.000,00	12	Obrero	
07/10/2024	003849	Personal	1.573.000,00	96	Obrero	
08/10/2024	001816	Administrativo	222.000,00	12	Obrero	
10/10/2024	003850	Personal	2.970.000,00	120	Obrero	
11/10/2024	003851	Personal	3.783.187,79	120	Obrero	
14/10/2024	001818	Administrativo	99.499,79	6	Obrero	
14/10/2024	001817	Administrativo	500.000,00	12	Obrero	
15/10/2024	003852	Personal	6.000.000,00	120	Obrero	
17/10/2024	003853	Personal	2.922.864,99	96	Obrero	
17/10/2024	003854	Personal	700.000,00	24	Obrero	
17/10/2024	001819	Administrativo	200.000,00	12	Obrero	
21/10/2024	001820	Administrativo	157.766,81	6	Obrero	
21/10/2024	003855	Personal	200.266,21	12	Obrero	
22/10/2024	003856	Personal	2.185.063,70	120	Obrero	
22/10/2024	003857	Personal	807.000,00	48	Obrero	
23/10/2024	N/A	Vivienda	85.000.000,00	300	Hipotecaria	Se encuentra en trámite.
23/10/2024	001821	Administrativo	157.766,81	6	Obrero	
24/10/2024	003858	Personal	648.148,73	48	Obrero	
24/10/2024	001671	Personal Extraordinario	550.000,00	48	N/A	Reglamento de Crédito, art.32, inciso c.
24/10/2024	003859	Personal	8.000.000,00	72	Obrero	
28/10/2024	003860	Personal	1.231.708,41	60	Obrero	
29/10/2024	003861	Personal	600.000,00	24	Obrero	

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

Inversiones Octubre 2024					
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión					
INS SAFI	3,11%	Fondo Liquidez Público	5 380 925	87 913	A la vista
INS SAFI	2,81%	Fondo Liquidez Público	73 922 793	689 764	A la vista
Popular SAFI	2,65%	Fondo Liquidez Mixto	64 296 831	334 553	A la vista
INS Puesto de Bolsa / Reserva de Liquidez					
BCCR	9,35%	Bono de Estabilización Monetaria BEM	92 056 692,43	161 807	24/04/2025
Central Directo / Reserva de Liquidez					
BCCR	4,00%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	113 333	03/12/2024
BCCR	4,00%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	102 000 000	510 000	09/12/2024
BCCR	4,00%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	165 000 000	586 656	12/12/2024
BCCR	3,50%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	132 000 000	397 833	23/12/2024
BCCR	4,60%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	51 000 000	55 250	10/01/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	60 000 000	37 917	15/01/2025
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda					
Grupo Mutual	6,79%	Certificado de Inversión	100 000 000	6 223 251	30/11/2024
Grupo Mutual	6,65%	Certificado de Inversión	100 000 000		25/01/2025
Grupo Mutual	6,60%	Certificado de Inversión	200 000 000		25/03/2025
Grupo Mutual	6,22%	Certificado de Inversión	100 000 000		11/04/2025
Grupo Mutual	6,04%	Certificado de Inversión	100 000 000		01/06/2025
Banco Popular Puesto de Bolsa					
Banco Popular	6,14%	Certificado de Inversión	100 000 000		22/12/2024
Banco Popular	5,61%	Certificado de Inversión	100 000 000	3 256 958	22/12/2024
Banco Popular	9,25%	Certificado de Inversión	200 000 000		09/02/2025
Banco Popular	5,40%	Certificado de Inversión	300 000 000		20/05/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	250 000 000		01/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	300 000 000		09/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	200 000 000		19/08/2025
Banco Popular	5,13%	Certificado de Inversión	200 000 000		25/08/2025
Banco Popular	5,19%	Certificado de Inversión	100 000 000		02/09/2025
Banco Popular	5,19%	Certificado de Inversión	200 000 000		09/09/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	100 000 000		23/09/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	100 000 000		03/10/2025
Banco Popular	4,97%	Certificado de Inversión	150 000 000		04/10/2025
Banco Nacional Puesto de Bolsa					
BN	4,70%	Certificado de Inversión	100 000 000		14/08/2025
BN	4,70%	Certificado de Inversión	150 000 000		06/10/2025
Totales	5,41%		3 915 657 241	12 455 236	

Informe Financiero al 31 de octubre de 2024

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Octubre 2024		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	9 638 643
Educación	8,00%	5 637 915
Educación	5,00%	2 010 738
Ex Asociados	25,52%	762 065
Ex Asociados	22,63%	12 200 845
Ex Asociados	19,80%	597 579
Ex Asociados	17,68%	943 654
Funerales y Compra de Nicho	5,00%	122 828
Librería	11,00%	88 949
Marchamo	8,00%	263 355
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	4 663 117
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 737 722
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 680 841 683
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	95 967 892
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	780 522 410
Personal	16,00%	371 132
Personal	14,00%	4 620 543
Personal	11,00%	401 279 981
Personal	10,50%	227 724 166
Personal	8,00%	586 334 097
Personal Extraordinario	13,00%	35 201 796
Personal Extraordinario	10,00%	11 454 543
Personal Hipotecario	11,00%	121 663 775
Personal Hipotecario	8,00%	118 014 993
Refundición	9,50%	14 068 240
Salud	14,16%	24 549
Salud	7,00%	24 187 100
Salud	5,00%	412 516
Sobre Ahorro Navideño	9,00%	84 900
Turismo	9,00%	2 854 448
Vehículos Nuevos	11,00%	730 618
Vehículos Nuevos	8,00%	97 089 379
Vehículos Usados	11,00%	19 161 892
Vivienda	12,00%	963 321
Vivienda	10,00%	29 018 912
Vivienda	9,00%	2 937 287
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	11 692 931
Vivienda Hipotecario	10,00%	24 047 730
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 806 701
Total créditos	8,46%	4 388 744 942
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	3,11%	5 380 925
INS SAFI	2,81%	73 922 793
Popular SAFI	2,65%	64 296 831
BCCR	9,35%	92 056 692
BCCR	4,00%	20 000 000
BCCR	4,00%	102 000 000
BCCR	4,00%	165 000 000
BCCR	3,50%	132 000 000
BCCR	4,60%	51 000 000
BCCR	3,25%	60 000 000
Grupo Mutual	6,79%	100 000 000
Grupo Mutual	6,65%	100 000 000
Grupo Mutual	6,60%	200 000 000
Grupo Mutual	6,22%	100 000 000
Grupo Mutual	6,04%	100 000 000
Banco Popular	6,14%	100 000 000
Banco Popular	5,61%	100 000 000
Banco Popular	9,25%	200 000 000
Banco Popular	5,40%	300 000 000
Banco 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	5,41%	3 915 657 241
Total créditos e inversiones	7,02%	8 304 402 183