

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 31 de agosto 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 agosto de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de agosto de 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Activos			
Activo corriente			
Cajas	602 530	(77 770)	524 760
Bancos	249 978 685	(8 409 246)	241 569 440
Inversiones transitorias	3 422 919 260	120 900 571	3 543 819 832
Intereses a cobrar sobre inversiones	3 548 372	(844 743)	2 703 629
Cuentas por cobrar	5 824 109	2 146 187	7 970 297
Inventarios	4 906 868	(79 923)	4 826 945
Gastos prepagados	13 783 430	(76 461)	13 706 970
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 526 688	-	7 526 688
Terreno y edificio	195 801 846	-	195 801 846
Depreciaciones acumuladas	(16 096 539)	(307 595)	(16 404 134)
Amortizaciones acumuladas	(167 102)	(13 925)	(181 027)
Otros activos			
Préstamos	4 632 564 250	(35 216 907)	4 597 347 342
Reserva de liquidez inversiones	644 000 000	2 000 000	646 000 000
Total activos	9 165 192 397	80 020 189	9 245 212 586
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	14 501 894	(10 793 347)	3 708 546
Retenciones por pagar	514 904	-	514 904
Gastos acumulados por pagar	4 333 869	402 141	4 736 010
Excedentes por pagar	85 404	-	85 404
Aporte en custodia por pagar	534 363 540	(22 512 013)	511 851 527
Impuestos por pagar	98 303	(8 794)	89 509
Fondo de seguro para préstamos	(930 727)	(20 825)	(951 552)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	389 173 221	(2 206 696)	386 966 525
Total pasivos	942 140 407	(35 139 534)	907 000 873
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 753 307 338	33 119 208	3 786 426 546
Aporte patronal	4 249 786 526	44 210 868	4 293 997 394
Utilidad (pérdida) del periodo	219 958 125	37 829 647	257 787 772
Total patrimonio	8 223 051 990	115 159 723	8 338 211 713
Total pasivo y patrimonio	9 165 192 397	80 020 189	9 245 212 586

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de agosto de 2025 y 2024
(Expresado en colones costarricenses)**

	Agosto 2025	Agosto 2024	Variación
Activos			
Activo corriente			
Cajas	524 760	656 950	(132 190)
Bancos	241 569 440	217 858 935	23 710 505
Inversiones transitorias	3 543 819 832	3 243 600 548	300 219 283
Intereses a cobrar sobre inversiones	2 703 629	16 505 513	(13 801 885)
Cuentas por cobrar	7 970 297	7 862 349	107 948
Inventarios	4 826 945	5 316 712	(489 768)
Gastos prepagados	13 706 970	7 773 126	5 933 844
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 526 688	9 533 301	(2 006 613)
Terreno y edificio	195 801 846	195 801 846	-
Depreciaciones acumuladas	(16 404 134)	(15 726 625)	(677 509)
Amortizaciones acumuladas	(181 027)	(13 925)	(167 102)
Otros activos			
Préstamos	4 597 347 342	4 392 640 706	204 706 637
Reserva de liquidez inversiones	646 000 000	590 462 853	55 537 147
Total activos	9 245 212 586	8 672 272 289	572 940 297
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	3 708 546	11 521 228	(7 812 682)
Retenciones por pagar	514 904	494 766	20 138
Gastos acumulados por pagar	4 736 010	4 721 617	14 393
Excedentes por pagar	85 404	172 323	(86 920)
Aporte en custodia por pagar	511 851 527	739 167 879	(227 316 352)
Impuestos por pagar	89 509	68 843	20 666
Fondo de seguro para préstamos	(951 552)	(736 440)	(215 112)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	386 966 525	338 464 947	48 501 577
Total pasivos	907 000 873	1 093 875 164	(186 874 290)
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 786 426 546	3 535 942 217	250 484 330
Aporte patronal	4 293 997 394	3 798 031 741	495 965 654
Utilidad (pérdida) del periodo	257 787 772	244 423 168	13 364 604
Total patrimonio	8 338 211 713	7 578 397 125	759 814 587
Total pasivo y patrimonio	9 245 212 586	8 672 272 289	572 940 297

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	220 228 476	32 339 989	252 568 465
Intereses sobre inversiones	107 056 318	16 273 941	123 330 259
Intereses ganados sobre cuenta corriente	1 033 234	232 266	1 265 499
Diferencial cambiario	1 205 647	95 816	1 301 463
Comisiones sobre préstamos	3 749 021	613 045	4 362 066
Otros ingresos comisiones	1 434 289	129 100	1 563 389
Alquiler apartamento 4	1 540 000	220 000	1 760 000
Alquiler apartamento 2	1 680 000	240 000	1 920 000
Ventas de bienes	2 160 466	108 274	2 268 740
Total ingresos	340 087 451	50 252 431	390 339 882
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	44 215 426	6 514 848	50 730 274
Servicios no personales	10 571 688	1 141 227	11 712 915
Materiales y suministros	602 211	71 057	673 268
Gastos de depreciación y amortizaciones	2 475 520	321 520	2 797 040
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	4 634 379	707 874	5 342 254
Rendimientos por aportes en custodia	5 921 639	546 577	6 468 217
Intereses sobre ahorro en dólares	26 318	2 232	28 551
Intereses sobre ahorro de marchamo	60 855	15 934	76 789
Otros cargos financieros	1 076 625	93 087	1 169 711
Diferencial cambiario	5 546	1 080	6 626
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	824 611	67 375	891 986
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	-	86 160
Asamblea Fiesta - Asociados	25 748 570	(66 600)	25 681 970
Beneficio Social	21 739 959	2 926 649	24 666 608
Donaciones	306 000	-	306 000
Actividades protocolarias	387 340	-	387 340
Total gastos	118 682 847	12 342 861	131 025 709
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 446 478	79 923	1 526 401
Total costos	1 446 478	79 923	1 526 401
Utilidad (pérdida) del período	219 958 125	37 829 647	257 787 772

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 31 de agosto de 2025 y 2024
(Expresado en colones costarricenses)**

	Agosto 2025	Agosto 2024	Variación
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	252 568 465	242 621 968	9 946 497
Intereses sobre inversiones	123 330 259	174 861 707	(51 531 448)
Intereses ganados sobre cuenta corriente	1 265 499	2 149 897	(884 398)
Diferencial cambiario	1 301 463	30 793	1 270 670
Comisiones sobre préstamos	4 362 066	4 460 475	(98 409)
Otros ingresos comisiones	1 563 389	799 871	763 518
Intereses moratorios	-	304	(304)
Alquiler apartamento 4	1 760 000	1 760 000	-
Alquiler apartamento 2	1 920 000	1 920 000	-
Ajustes acreedores	-	206 471	(206 471)
Ventas Alajuela	2 268 740	1 845 101	423 638
Ventas servicios gestión hospedajes	-	5 934 513	(5 934 513)
Comisiones en BN Servicios Alajuela	-	44 550	(44 550)
Total Ingresos	390 339 882	436 635 651	(46 295 769)
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	50 730 274	52 824 436	(2 094 162)
Servicios no personales	11 712 915	10 295 602	1 417 313
Materiales y suministros	673 268	1 740 221	(1 066 953)
Gastos de depreciación y amortizaciones	2 797 040	3 327 006	(529 966)
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	5 342 254	7 385 612	(2 043 359)
Rendimientos por aportes en custodia	6 468 217	13 694 473	(7 226 256)
Intereses sobre ahorro en dólares	28 551	67 553	(39 002)
Intereses sobre ahorro de marchamo	76 789	129 208	(52 419)
Otros cargos financieros	1 169 711	1 119 073	50 639
Diferencial cambiario	6 626	52 616	(45 990)
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	891 986	857 129	34 857
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	82 520	3 640
Paseo de asociados	-	38 689 084	(38 689 084)
Asamblea fiesta asociados	25 681 970	25 848 180	(166 209)
Beneficio social	24 666 608	25 813 957	(1 147 348)
Donaciones	306 000	3 325 944	(3 019 944)
Actividades protocolarias	387 340	363 124	24 216
Total gastos	131 025 709	185 615 736	(54 590 027)
Costos			
Compra hospedajes	-	5 333 151	(5 333 151)
Costo ventas área Alajuela	1 526 401	1 263 596	262 805
Total costos	1 526 401	6 596 747	(5 070 346)
Utilidad (pérdida) del período	257 787 772	244 423 168	13 364 604

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)**

ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA

Al 31 de agosto de 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	2 160 466	108 274	2 268 740
Total ingresos	2 160 466	108 274	2 268 740
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 446 478	79 923	1 526 401
Total costos	1 446 478	79 923	1 526 401
Utilidad (pérdida) del periodo	713 988	28 351	742 339

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)**

ESTADOS DE RESULTADOS ÁREA ALAJUELA

Al 31 de agosto de 2025 y 2024

(Expresado en colones costarricenses)

	Agosto 2025	Agosto 2024	Variación
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	2 268 740	1 832 803	435 936
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	2 268 740	1 889 651	379 089
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 526 401	1 263 596	262 805
Total costos	1 526 401	1 263 596	262 805
Utilidad (pérdida) del periodo	742 339	626 055	116 284

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

Período del 31 de julio al 31 de agosto 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Ahorro Obrero	Aporte Patronal	Utilidad del período	Total Patrimonio
Saldo 31 de julio de 2025	3 753 307 338	4 249 786 526	219 958 125	8 223 051 990
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	44 314 181	63 265 074		107 579 255
Aumento del período			37 829 647	37 829 647
Disminución del período	(11 194 974)	(19 054 206)		(30 249 179)
Saldo 31 de agosto de 2025	3 786 426 546	4 293 997 394	257 787 772	8 338 211 713

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Período del 31 de julio al 31 de agosto 2025

(Expresado en colones costarricenses)

Utilidad (pérdida) del período	37 829 647	
Depreciación	307 595	
Amortización	13 925	
Estimación incobrables intereses sobre préstamos	67 375	
Utilidad ajustada		38 218 541
Variación / aumento-(disminución)/actividades de operación		
Intereses a cobrar sobre inversiones	844 743	
Cuentas por cobrar corrientes	(2 605 223)	
Cuentas por cobrar diversas	391 660	
Inventarios	79 923	
Gastos prepagados	76 461	
Préstamos por cobrar asociados	35 216 907	
Cuentas por pagar	(10 793 347)	
Gastos acumulados por pagar	402 141	
Aporte en custodia por pagar	(22 512 013)	
Impuestos por pagar	(8 794)	
Fondo de seguro para préstamos	(20 825)	
Ahorros extraordinarios	(2 206 696)	
Efectivo proporcionado por actividades de operación		(1 135 062)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de inversión		
Inversiones a plazo	800 000 000	
Reserva de liquidez inversiones	(2 000 000)	
Efectivo proporcionado por actividades de inversión		798 000 000
Variación / aumento-(disminución)/actividades de financiación		
Ahorro obrero	33 119 208	
Aporte patronal	44 210 868	
Efectivo proporcionado por actividades de financiación		77 330 076
Efecto neto en el efectivo		912 413 555
Saldo inicial de efectivo y equivalente		683 500 475
Saldo final de efectivo y equivalente		1 595 914 031

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 31 de agosto de 2025

Requerida según regulación del BCCR \$626 008 961

Reserva mantenida \$646 000 000

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 agosto de 2025

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto \$
Salud	Beneficios completos	314	17 270 000
	Beneficios en tractos	63	2 596 608
Fallecimiento	Madre de asociados	6	2 400 000
	Padre de asociado	5	2 000 000
	Hijo de asociada	1	400 000
Totales		389	24 666 608

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 agosto de 2025

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,48
Bancos Privados	18,46
Cooperativas	15,23
Mutuales	12,96
Financieras	32,83
Tasa promedio	18,79

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos					
Mes de agosto 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	10	2 243 807	2 035 000	208 807
VEHÍCULOS USADOS	11,0%	1	10 500 000	10 424 167	-
LIBRERIA	11,0%	2	28 050	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	34	89 888 618	37 543 717	51 598 054
PRESTAMO SALUD	7,0%	3	1 658 484	1 644 142	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	48	650 750	650 750	-
OTROS REBAJOS	0,0%	18	529 500	529 500	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	3	102 548	102 548	-
DENTISTA	0,0%	2	252 720	252 720	-
LOTERIA JPS	0,0%	11	48 000	48 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	1	5 500	5 500	-
PLANES MEDISMA	0,0%	23	296 102	296 079	-
Total General	10,51%	156	106 204 079	53 532 123	51 806 860

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

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

<i>Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de agosto 2025</i>					
<i>Fecha solicitud</i>	<i>Nº Operación</i>	<i>Tipo de crédito</i>	<i>Monto €</i>	<i>Plazo en meses</i>	<i>Garantía</i>
01/08/2025	001892	Administrativo	249.000,00	12	Obrero
01/08/2025	004036	Personal	677.000,00	48	Obrero
01/08/2025	004037	Personal	1.194.000,00	96	Obrero
01/08/2025	001893	Administrativo	93.000,00	6	Obrero
01/08/2025	001894	Administrativo	93.000,00	6	Obrero
01/08/2025	000482	Salud	126.496,88	12	Obrero
04/08/2025	001895	Administrativo	83.000,00	6	Obrero
04/08/2025	004038	Personal	13.520.000,00	120	Obrero
04/08/2025	001896	Administrativo	200.000,00	12	Obrero
04/08/2025	004039	Personal	4.100.000,00	120	Obrero
05/08/2025	004041	Personal	501.000,00	48	Obrero
05/08/2025	004042	Personal	16.869.000,00	120	Obrero
05/08/2025	004040	Personal	3.250.000,00	60	Obrero
06/08/2025	001897	Administrativo	60.000,00	6	Obrero
06/08/2025	004043	Personal	3.324.333,31	120	Obrero
06/08/2025	004044	Personal	55.000,00	6	Obrero
07/08/2025	000483	Salud	247.641,51	6	Obrero
08/08/2025	004445	Personal	550.000,00	24	Obrero
11/08/2025	004446	Personal	410.018,54	12	Obrero
12/08/2025	004047	Personal	1.000.000,00	48	Obrero
12/08/2025	001898	Administrativo	458.806,74	12	Obrero
12/08/2025	004048	Personal	238.118,00	12	Obrero
12/08/2025	004049	Personal	350.000,00	12	Obrero
13/08/2025	004052	Personal	4.900.000,00	120	Obrero
13/08/2025	001899	Administrativo	350.000,00	12	Obrero
13/08/2025	004050	Personal	8.092.000,00	96	Obrero
19/08/2025	004058	Personal	1.300.000,00	80	Obrero
19/08/2025	004059	Personal	4.090.000,00	120	Obrero
21/08/2025	004060	Personal	1.509.940,44	96	Obrero
21/08/2025	004061	Personal	127.000,00	12	Obrero
21/08/2025	000484	Salud	1.284.345,30	40	Obrero
25/08/2025	En trámite	Personal	1.171.000,00	96	Fiduciario
25/08/2025	0001900	Administrativo	200.000,00	6	Obrero
25/08/2025	En trámite	Vivienda	5.550.000,00	48	Fiduciario
26/08/2025	001901	Administrativo	100.000,00	6	Obrero
27/08/2025	004062	Personal	2.500.000,00	84	Obrero
27/08/2025	004063	Personal	501.000,00	24	Obrero
27/08/2025	000130	Vehículo	10.500.000,00	84	Prendario
27/08/2025	004064	Personal	630.000,00	36	Obrero
28/08/2025	004065	Personal	11.276.263,82	72	Obrero
28/08/2025	004066	Personal	305.000,00	12	Obrero
29/08/2025	004067	Personal	115.000,00	12	Obrero
29/08/2025	004068	Personal	2.992.779,93	84	Obrero
29/08/2025	004069	Personal	1.489.880,40	96	Obrero
29/08/2025	001902	Administrativo	450.000,00	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.

Informe Financiero al 31 de agosto de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 31 de agosto de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto €	% Representación
Administrativo	11,00%	7 659 771	0,17%
Educación	8,00%	4 273 245	0,09%
Educación	5,00%	1 368 162	0,03%
Ex Asociados	25,52%	469 944	0,01%
Ex Asociados	22,63%	8 541 967	0,19%
Ex Asociados	19,80%	576 325	0,01%
Ex Asociados	19,23%	466 621	0,01%
Ex Asociados	18,96%	596 392	0,01%
Ex Asociados	17,68%	881 944	0,02%
Librería	11,00%	28 144	0,00%
Marchamo	8,00%	518 598	0,01%
Mi Primera Casa	8,00%	4 585 673	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 236 320	0,53%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 555 332 673	33,83%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	462 012 704	10,05%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	749 678 912	16,31%
Personal	16,00%	66 056	0,00%
Personal	14,00%	2 892 510	0,06%
Personal	11,00%	267 721 165	5,82%
Personal	10,50%	520 042 747	11,31%
Personal	8,00%	439 052 268	9,55%
Personal Extraordinario	13,00%	22 635 352	0,49%
Personal Extraordinario	10,00%	9 030 205	0,20%
Personal Hipotecario	11,00%	98 262 035	2,14%
Personal Hipotecario	10,50%	4 952 356	0,11%
Personal Hipotecario	8,00%	108 176 441	2,35%
Pólizas	3,00%	357 271	0,01%
Refundición	9,50%	12 624 933	0,27%
Salud	7,00%	21 988 732	0,48%
Salud	5,00%	211 761	0,00%
Turismo	9,00%	3 901 259	0,08%
Vehículos Nuevos	8,00%	121 088 249	2,63%
Vehículos Usados	11,00%	23 349 598	0,51%
Vivienda	10,00%	25 826 629	0,56%
Vivienda	9,00%	28 486 101	0,62%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 208 036	0,20%
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 387 558	0,47%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 323 783	0,77%
Totales	8,44%	4 597 812 439	100,00%

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

Disponibilidad para inversión en Préstamos	
Al 31 de agosto de 2025	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	8 080 423 940
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 656 296 758
Saldo actual de préstamos	4 597 812 439
Disponible para préstamos	1 058 484 319

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 agosto de 2025

Inversiones Al 31 de agosto de 2025					
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar €	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión					
INS SAFI	2,26%	Fondo Liquidez Público	89 220 595	154 770	A la vista
INS SAFI	2,33%	Fondo Liquidez Público	100 000 000	82 862	A la vista
Popular SAFI	2,35%	Fondo Liquidez Público	1 164 599 237	221 108	A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez					
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	101 000 000	610 910	17/09/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	135 000 000	816 563	18/09/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	114 000 000	555 750	30/09/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	31 667	04/11/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	276 000 000	230 000	13/11/2025
Grupo Mutua-Alajuela La Vivienda					
Grupo Mutua	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		03/12/2025
Grupo Mutua	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		25/01/2026
Grupo Mutua	5,31%	Certificado de Inversión	240 000 000		25/03/2026
Grupo Mutua	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		12/04/2026
Grupo Mutua	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		08/05/2026
Grupo Mutua	5,45%	Certificado de Inversión	300 000 000		22/05/2026
Grupo Mutua	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		02/06/2026
Grupo Mutua	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		03/06/2026
Grupo Mutua	5,44%	Certificado de Inversión	250 000 000		07/08/2026
Banco Popular Puesto de Bolsa					
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	150 000 000		06/10/2025
Tasa de interés promedio	4,00%	Totales	4 189 819 832	2 703 629	

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 agosto de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Al 31 de agosto de 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto ¢
Administrativo	11,00%	7 659 771
Educación	8,00%	4 273 245
Educación	5,00%	1 368 162
Ex Asociados	25,52%	469 944
Ex Asociados	22,63%	8 541 967
Ex Asociados	19,80%	576 325
Ex Asociados	19,23%	466 621
Ex Asociados	18,96%	596 392
Ex Asociados	17,68%	881 944
Librería	11,00%	28 144
Marchamo	8,00%	518 598
Mi Primera Casa	8,00%	4 585 673
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 236 320
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 555 332 673
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	462 012 704
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	749 678 912
Personal	16,00%	66 056
Personal	14,00%	2 892 510
Personal	11,00%	267 721 165
Personal	10,50%	520 042 747
Personal	8,00%	439 052 268
Personal Extraordinario	13,00%	22 635 352
Personal Extraordinario	10,00%	9 030 205
Personal Hipotecario	11,00%	98 262 035
Personal Hipotecario	10,50%	4 952 356
Personal Hipotecario	8,00%	108 176 441
Pólizas	3,00%	357 271
Refundición	9,50%	12 624 933
Salud	7,00%	21 988 732
Salud	5,00%	211 761
Turismo	9,00%	3 901 259
Vehículos Nuevos	8,00%	121 088 249
Vehículos Usados	11,00%	23 349 598
Vivienda	10,00%	25 826 629
Vivienda	9,00%	28 486 101
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 208 036
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 387 558
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 323 783
Total créditos	8,44%	4 597 812 439
Inversiones	Tasa de interés	Monto ¢
INS SAFI	2,26%	89 220 595
INS SAFI	2,33%	100 000 000
Popular SAFI	2,35%	1 164 599 237
BCCR	3,25%	101 000 000
BCCR	3,25%	135 000 000
BCCR	3,25%	114 000 000
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	276 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	240 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,31%	100 000 000
Grupo Mutual	5,45%	300 000 000
Grupo Mutual	5,45%	100 000 000
Grupo Mutual	5,45%	100 000 000
Grupo Mutual	5,44%	250 000 000
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%	150 000 000
Total inversiones	4,00%	4 189 819 832
Total créditos e inversiones	6,32%	8 787 632 271

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