

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 31 de julio 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 julio de 2025

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

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Activos			
Activo corriente			
Cajas	391 540	210 990	602 530
Bancos	142 592 566	107 386 120	249 978 685
Inversiones transitorias	3 502 277 189	(79 357 928)	3 422 919 260
Intereses a cobrar sobre inversiones	2 778 318	770 054	3 548 372
Cuentas por cobrar	7 519 981	(1 695 872)	5 824 109
Inventarios	4 710 695	196 173	4 906 868
Gastos prepagados	11 151 346	2 632 085	13 783 430
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 638 558	(111 870)	7 526 688
Terreno y edificio	195 801 846	-	195 801 846
Depreciaciones acumuladas	(15 900 814)	(195 725)	(16 096 539)
Amortizaciones acumuladas	(153 177)	(13 925)	(167 102)
Otros activos			
Préstamos	4 531 828 681	100 735 568	4 632 564 250
Reserva de liquidez inversiones	643 000 000	1 000 000	644 000 000
Total activos	9 033 636 728	131 555 670	9 165 192 397
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	32 487 310	(17 985 416)	14 501 894
Retenciones por pagar	-	514 904	514 904
Gastos acumulados por pagar	2 644 715	1 689 155	4 333 869
Excedentes por pagar	108 607	(23 203)	85 404
Aporte en custodia por pagar	550 020 778	(15 657 238)	534 363 540
Impuestos por pagar	68 745	29 558	98 303
Fondo de seguro para préstamos	(902 788)	(27 939)	(930 727)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	381 530 811	7 642 410	389 173 221
Total pasivos	965 958 176	(23 817 769)	942 140 407
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 698 409 624	54 897 715	3 753 307 338
Aporte patronal	4 184 252 702	65 533 824	4 249 786 526
Utilidad (pérdida) del periodo	185 016 225	34 941 900	219 958 125
Total patrimonio	8 067 678 551	155 373 439	8 223 051 990
Total pasivo y patrimonio	9 033 636 728	131 555 670	9 165 192 397

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN) ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2025 y 2024

(Expresado en colones costarricenses)

	Julio 2025	Julio 2024	Variación
Activos			
Activo corriente			
Cajas	602 530	691 850	(89 320)
Bancos	249 978 685	194 307 310	55 671 376
Inversiones transitorias	3 422 919 260	3 193 326 612	229 592 648
Intereses a cobrar sobre inversiones	3 548 372	12 675 194	(9 126 822)
Cuentas por cobrar	5 824 109	9 310 835	(3 486 726)
Inventarios	4 906 868	5 012 527	(105 659)
Gastos prepagados	13 783 430	7 373 513	6 409 918
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 526 688	9 777 554	(2 250 865)
Terreno y edificio	195 801 846	195 801 846	-
Depreciaciones acumuladas	(16 096 539)	(15 596 564)	(499 975)
Amortizaciones acumuladas	(167 102)	(352 456)	185 354
Otros activos			
Préstamos	4 632 564 250	4 381 431 054	251 133 196
Reserva de liquidez inversiones	644 000 000	590 430 393	53 569 607
Total activos	9 165 192 397	8 584 189 665	581 002 732
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	14 501 894	12 081 239	2 420 655
Retenciones por pagar	514 904	-	514 904
Gastos acumulados por pagar	4 333 869	3 098 522	1 235 347
Excedentes por pagar	85 404	172 323	(86 920)
Aporte en custodia por pagar	534 363 540	695 687 079	(161 323 539)
Impuestos por pagar	98 303	183 191	(84 888)
Fondo de seguro para préstamos	(930 727)	(735 445)	(195 282)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	389 173 221	329 649 696	59 523 525
Total pasivos	942 140 407	1 040 136 606	(97 996 198)
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 753 307 338	3 530 248 711	223 058 628
Aporte patronal	4 249 786 526	3 809 237 808	440 548 718
Utilidad (pérdida) del periodo	219 958 125	204 566 541	15 391 585
Total patrimonio	8 223 051 990	7 544 053 059	678 998 931
Total pasivo y patrimonio	9 165 192 397	8 584 189 665	581 002 732

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	188 662 502	31 565 975	220 228 476
Intereses sobre inversiones	91 463 787	15 592 532	107 056 318
Intereses ganados sobre cuenta corriente	949 942	83 292	1 033 234
Diferencial cambiario	1 106 974	98 673	1 205 647
Comisiones sobre préstamos	3 031 099	717 922	3 749 021
Otros ingresos comisiones	1 333 688	100 600	1 434 289
Alquiler apartamento 4	1 320 000	220 000	1 540 000
Alquiler apartamento 2	1 440 000	240 000	1 680 000
Ventas de bienes	1 954 138	206 328	2 160 466
Total ingresos	291 262 129	48 825 321	340 087 451
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	37 152 525	7 062 901	44 215 426
Servicios no personales	8 939 642	1 632 045	10 571 688
Materiales y suministros	535 135	67 075	602 211
Gastos de depreciación y amortizaciones	2 154 000	321 520	2 475 520
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	3 973 800	660 579	4 634 379
Rendimientos por aportes en custodia	5 380 858	540 781	5 921 639
Intereses sobre ahorro en dólares	24 254	2 064	26 318
Intereses sobre ahorro de marchamo	46 973	13 882	60 855
Otros cargos financieros	973 443	103 181	1 076 625
Diferencial cambiario	2 764	2 783	5 546
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	745 696	78 915	824 611
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	-	86 160
Asamblea Fiesta - Asociados	25 725 169	23 400	25 748 570
Beneficio Social	18 537 992	3 201 967	21 739 959
Donaciones	306 000	-	306 000
Actividades protocolarias	387 340	-	387 340
Total gastos	104 971 753	13 711 094	118 682 847
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 274 151	172 327	1 446 478
Total costos	1 274 151	172 327	1 446 478
Utilidad (pérdida) del período	185 016 225	34 941 900	219 958 125

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

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

	Julio 2025	Julio 2024	Variación
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	220 228 476	211 900 277	8 328 199
Intereses sobre inversiones	107 056 318	153 896 902	(46 840 584)
Intereses ganados sobre cuenta corriente	1 033 234	1 902 663	(869 429)
Diferencial cambiario	1 205 647	30 793	1 174 854
Comisiones sobre préstamos	3 749 021	3 848 548	(99 527)
Otros ingresos comisiones	1 434 289	506 563	927 726
Intereses moratorios	-	304	(304)
Alquiler apartamento 4	1 540 000	1 540 000	-
Alquiler apartamento 2	1 680 000	1 680 000	-
Ajustes acreedores	-	206 471	(206 471)
Ventas Alajuela	2 160 466	7 445 412	(5 284 946)
Comisiones en BN Servicios Alajuela	-	44 550	(44 550)
Total Ingresos	340 087 451	383 002 483	(42 915 032)
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	44 215 426	46 564 369	(2 348 943)
Servicios no personales	10 571 688	8 852 316	1 719 372
Materiales y suministros	602 211	1 730 847	(1 128 636)
Gastos de depreciación y amortizaciones	2 475 520	2 957 020	(481 500)
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	4 634 379	6 229 782	(1 595 403)
Rendimientos por aportes en custodia	5 921 639	12 003 682	(6 082 043)
Intereses sobre ahorro en dólares	26 318	58 294	(31 975)
Intereses sobre ahorro de marchamo	60 855	103 034	(42 179)
Otros cargos financieros	1 076 625	1 026 325	50 299
Diferencial cambiario	5 546	49 698	(44 152)
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	824 611	793 125	31 486
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	31 520	54 640
Paseo de asociados	-	38 689 084	(38 689 084)
Asamblea fiesta asociados	25 748 570	25 793 778	(45 208)
Beneficio social	21 739 959	23 483 867	(1 743 908)
Donaciones	306 000	3 325 944	(3 019 944)
Actividades protocolarias	387 340	363 124	24 216
Total gastos	118 682 847	172 055 809	(53 372 962)
Costos			
Compra hospedajes	-	5 333 151	(5 333 151)
Costo ventas área Alajuela	1 446 478	1 046 982	399 496
Total costos	1 446 478	6 380 133	(4 933 655)
Utilidad (pérdida) del período	219 958 125	204 566 541	15 391 585

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

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

ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA

Al 31 de julio de 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	1 954 138	206 328	2 160 466
Total ingresos	1 954 138	206 328	2 160 466
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 274 151	172 327	1 446 478
Total costos	1 274 151	172 327	1 446 478
Utilidad (pérdida) del período	679 987	34 001	713 988

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

ESTADOS DE RESULTADOS ÁREA ALAJUELA

Al 31 de julio de 2025 y 2024

(Expresado en colones costarricenses)

	Julio 2025	Julio 2024	Variación
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	2 160 466	1 498 600	661 865
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	2 160 466	1 555 448	605 018
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 446 478	1 046 982	399 496
Total costos	1 446 478	1 046 982	399 496
Utilidad (pérdida) del período	713 988	508 466	205 522

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

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

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

Período del 30 de junio al 31 de julio 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Ahorro Obrero	Aporte Patronal	Utilidad del período	Total Patrimonio
Saldo 30 de junio de 2025	3 698 409 624	4 184 252 702	185 016 225	8 067 678 551
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	58 492 238	65 533 824		124 026 062
Aumento del período			34 941 900	34 941 900
Disminución del período	(3 594 524)	-		(3 594 524)
Saldo 31 de julio de 2025	3 753 307 338	4 249 786 526	219 958 125	8 223 051 990

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Período del 30 de junio al 31 de julio 2025

(Expresado en colones costarricenses)

Utilidad (pérdida) del período	34 941 900	
Depreciación	195 725	
Amortización	13 925	
Estimación incobrables intereses sobre préstamos	78 915	
Utilidad ajustada		35 230 465
Variación / aumento-(disminución)/actividades de operación		
Intereses a cobrar sobre inversiones	(770 054)	
Cuentas por cobrar corrientes	1 883 074	
Cuentas por cobrar diversas	(266 117)	
Inventarios	(196 173)	
Gastos prepagados	(2 632 085)	
Préstamos por cobrar asociados	(100 735 568)	
Cuentas por pagar	(17 985 416)	
Retenciones por pagar	514 904	
Gastos acumulados por pagar	1 689 155	
Excedentes por pagar	(23 203)	
Aporte en custodia por pagar	(15 657 238)	
Impuestos por pagar	29 558	
Fondo de seguro para préstamos	(27 939)	
Ahorros extraordinarios	7 642 410	
Efectivo proporcionado por actividades de operación		(126 534 692)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de inversión		
Mobiliario y equipo	111 870	
Reserva de liquidez inversiones	(1 000 000)	
Efectivo proporcionado por actividades de inversión		(888 130)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de financiación		
Ahorro obrero	54 897 715	
Aporte patronal	65 533 824	
Efectivo proporcionado por actividades de financiación		120 431 538
Efecto neto en el efectivo		28 239 181
Saldo inicial de efectivo y equivalente		655 261 294
Saldo final de efectivo y equivalente		683 500 475

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Cumplimiento de la Reserva de Liquidez

Al 31 de julio de 2025

<i>Requerida según regulación del BCCR</i>	\$621 372 084
--	---------------

<i>Reserva mantenida</i>	\$644 000 000
--------------------------	---------------

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 julio de 2025

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto \$
Salud	Beneficios completos	279	15 345 000
	Beneficios en tractos	59	2 394 959
Fallecimiento	Madre de asociados	5	2 000 000
	Padre de asociado	5	2 000 000
Totales		348	21 739 959

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

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

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

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,49
Bancos Privados	16,86
Cooperativas	15,37
Mutuales	12,56
Financieras	32,28
Tasa promedio	18,31

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos Mes de julio 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
Préstamo Administrativo	11,0%	12	2 265 500	2 265 500	-
Librería	11,0%	3	46 750	-	-
Préstamo Personal	10,5%	25	57 178 774	33 276 564	23 396 560
Préstamo Turismo	9,0%	1	226 358	225 000	-
Mi Primera Casa Vivienda Hipotecaria	7,5%	5	128 273 638	68 877 172	-
Préstamo Salud	7,0%	1	2 466 288	2 437 104	-
Crédito por Pólizas	3,0%	2	385 791	383 477	-
Funeraria Vida	0,0%	49	664 319	664 319	-
Otros Rebajos	0,0%	8	220 000	220 000	-
Póliza de Vehículo y Vivienda	0,0%	16	3 115 433	3 115 433	-
Dentista	0,0%	4	203 840	203 840	-
Lotería JPS	0,0%	10	43 000	43 000	-
Recarga celular	0,0%	2	9 700	9 700	-
Planes Medismart	0,0%	22	279 137	279 115	-
Total General	8,43%	160	195 378 529	112 000 223	23 396 560

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

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de julio 2025					
Fecha solicitud	Nº Operación	Tipo de crédito	Monto €	Plazo en meses	Garantía
01/07/2025	000481	Salud	2.466.288,41	60	Obrero
01/07/2025	004009	Personal	6.645.344,24	120	Obrero
01/07/2025	001881	Administrativo	65.000,00	6	Obrero
01/07/2025	001884	Administrativo	102.000,00	12	Obrero
01/07/2025	004012	Personal	4.717.163,61	120	Obrero
01/07/2025	001879	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
01/07/2025	004010	Personal	573.000,00	48	Obrero
01/07/2025	001880	Administrativo	71.500,00	6	Obrero
01/07/2025	001882	Administrativo	170.000,00	12	Obrero
01/07/2025	004011	Personal	1.000.000,00	12	Obrero
01/07/2025	001883	Administrativo	260.000,00	12	Obrero
02/07/2025	004017	Personal	650.000,00	24	Obrero
02/07/2025	004013	Personal	250.000,00	12	Obrero
02/07/2025	004014	Personal	122.284,19	12	Obrero
02/07/2025	004015	Personal	700.000,00	24	Obrero
02/07/2025	004016	Personal	1.985.000,00	96	Obrero
03/07/2025	004018	Personal	1.532.245,00	96	Obrero
04/07/2025	004019	Personal	750.000,00	48	Obrero
04/07/2025	001885	Administrativo	200.000,00	12	Obrero
07/07/2025	001886	Administrativo	280.000,00	12	Obrero
09/07/2025	004020	Personal	900.000,00	48	Obrero
09/07/2025	004021	Personal	900.000,00	48	Obrero
14/07/2025	004024	Personal	1.270.000,00	36	Obrero
14/07/2025	004022	Personal	3.246.234,25	120	Obrero
14/07/2025	004023	Personal	8.050.000,00	120	Obrero
14/07/2025	004025	Personal	2.100.000,00	120	Obrero
18/07/2025	001888	Administrativo	40.000,00	6	Obrero
18/07/2025	001889	Administrativo	150.000,00	12	Obrero
22/07/2025	001890	Administrativo	124.000,00	12	Obrero
23/07/2025	004030	Personal	200.000,00	12	Obrero
24/07/2025	004031	Personal	1.800.000,00	96	Obrero
28/07/2025	En trámite	Vehículo	11.000.000,00	84	Prendaria
28/07/2025	004033	Personal	4.150.000,00	120	Obrero
28/07/2025	004032	Personal	1.200.000,00	24	Obrero
29/07/2025	004034	Personal	8.867.000,00	120	Obrero
29/07/2025	004035	Personal	500.001,00	48	Obrero
30/07/2025	En trámite	Vehículo	10.160.000,00	84	Prendaria
30/07/2025	001891	Administrativo	143.000,00	12	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 julio de 2025	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	8 003 093 865
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 602 165 705
Saldo actual de préstamos	4 633 183 188
Disponible para préstamos	968 982 517

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 julio de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 31 de julio de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto €	% Representación
Administrativo	11,00%	7 806 235	0,17%
Educación	8,00%	4 502 414	0,10%
Educación	5,00%	1 433 629	0,03%
Ex Asociados	25,52%	490 492	0,01%
Ex Asociados	22,63%	8 810 639	0,19%
Ex Asociados	19,80%	576 325	0,01%
Ex Asociados	19,23%	476 844	0,01%
Ex Asociados	18,96%	596 392	0,01%
Ex Asociados	17,68%	888 529	0,02%
Librería	11,00%	28 050	0,00%
Marchamo	8,00%	671 639	0,01%
Mi Primera Casa	8,00%	4 593 651	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 288 353	0,52%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 610 197 998	34,75%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	462 772 229	9,99%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	751 202 556	16,21%
Personal	16,00%	98 414	0,00%
Personal	14,00%	2 999 571	0,06%
Personal	11,00%	287 653 156	6,21%
Personal	10,50%	455 931 413	9,84%
Personal	8,00%	461 671 890	9,96%
Personal Extraordinario	13,00%	26 264 263	0,57%
Personal Extraordinario	10,00%	9 157 019	0,20%
Personal Hipotecario	11,00%	100 307 819	2,16%
Personal Hipotecario	10,50%	4 976 282	0,11%
Personal Hipotecario	8,00%	109 189 645	2,36%
Pólizas	3,00%	456 191	0,01%
Refundición	9,50%	12 840 370	0,28%
Salud	7,00%	21 192 504	0,46%
Salud	5,00%	221 281	0,00%
Turismo	9,00%	4 277 625	0,09%
Vehículos Nuevos	8,00%	122 563 042	2,65%
Vehículos Usados	11,00%	13 042 181	0,28%
Vivienda	10,00%	25 875 317	0,56%
Vivienda	9,00%	28 626 175	0,62%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 465 907	0,20%
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 663 619	0,47%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 373 532	0,76%
Totales	8,41%	4 633 183 188	100,00%

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

Informe Financiero al 31 de julio de 2025

Inversiones						
Al 31 de julio de 2025						
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar	Valor Actual	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión						
INS SAFI	2,22%	Fondo Liquidez Público	5 159 274	46 027	5 205 301	A la vista
INS SAFI	2,16%	Fondo Liquidez Público	93 160 750	551 013	93 711 763	A la vista
INS SAFI	2,10%	Fondo Liquidez Público	120 000 000	221 024	120 221 024	A la vista
Popular SAFI	2,13%	Fondo Liquidez Público	214 599 237	13 488	214 612 724	A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	130 000	20 130 000	12/08/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	274 000 000	1 583 111	275 583 111	21/08/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	101 000 000	328 250	101 328 250	17/09/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	135 000 000	438 750	135 438 750	18/09/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	114 000 000	236 708	114 236 708	30/09/2025
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda						
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/12/2025
Grupo Mutual	5,31%	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
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	02/06/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/06/2026
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	4,54%		4 066 919 260	3 548 372	4 070 467 632	

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 julio de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Al 31 de julio de 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	7 806 235
Educación	8,00%	4 502 414
Educación	5,00%	1 433 629
Ex Asociados	25,52%	490 492
Ex Asociados	22,63%	8 810 639
Ex Asociados	19,80%	576 325
Ex Asociados	19,23%	476 844
Ex Asociados	18,96%	596 392
Ex Asociados	17,68%	888 529
Librería	11,00%	28 050
Marchamo	8,00%	671 639
Mi Primera Casa	8,00%	4 593 651
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 288 353
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 610 197 998
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	462 772 229
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	751 202 556
Personal	16,00%	98 414
Personal	14,00%	2 999 571
Personal	11,00%	287 653 156
Personal	10,50%	455 931 413
Personal	8,00%	461 671 890
Personal Extraordinario	13,00%	26 264 263
Personal Extraordinario	10,00%	9 157 019
Personal Hipotecario	11,00%	100 307 819
Personal Hipotecario	10,50%	4 976 282
Personal Hipotecario	8,00%	109 189 645
Pólizas	3,00%	456 191
Refundición	9,50%	12 840 370
Salud	7,00%	21 192 504
Salud	5,00%	221 281
Turismo	9,00%	4 277 625
Vehículos Nuevos	8,00%	122 563 042
Vehículos Usados	11,00%	13 042 181
Vivienda	10,00%	25 875 317
Vivienda	9,00%	28 626 175
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	9 465 907
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 663 619
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 373 532
Total créditos	8,41%	4 633 183 188
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,22%	5 159 274
INS SAFI	2,16%	93 160 750
INS SAFI	2,10%	120 000 000
Popular SAFI	2,13%	214 599 237
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	274 000 000
BCCR	3,25%	101 000 000
BCCR	3,25%	135 000 000
BCCR	3,25%	114 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	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
Grupo Mutua	5,45%	100 000 000
Grupo Mutua	5,45%	100 000 000
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	4,54%	4 066 919 260
Total créditos e inversiones	6,61%	8 700 102 448

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