

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 31 de octubre 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 octubre de 2025

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

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Activos			
Activo corriente			
Cajas	419 154	254 745	673 899
Bancos	407 323 261	(261 852 891)	145 470 370
Inversiones transitorias	3 583 819 832	200 638 713	3 784 458 544
Intereses a cobrar sobre inversiones	2 086 636	1 613 638	3 700 274
Cuentas por cobrar	6 804 034	315 517	7 119 551
Inventarios	4 472 514	(74 554)	4 397 960
Gastos prepagados	12 641 788	577 428	13 219 216
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 526 688	51 500	7 578 188
Terreno y edificio	195 801 846	-	195 801 846
Depreciaciones acumuladas	(16 711 728)	(308 453)	(17 020 181)
Amortizaciones acumuladas	(194 952)	(13 925)	(208 877)
Otros activos			
Préstamos	4 619 472 294	17 999 167	4 637 471 461
Reserva de liquidez inversiones	534 000 000	115 000 000	649 000 000
Total activos	9 357 461 366	74 200 884	9 431 662 250
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	5 062 408	3 870 065	8 932 474
Retenciones por pagar	-	516 154	516 154
Gastos acumulados por pagar	3 862 183	1 693 262	5 555 445
Excedentes por pagar	85 404	-	85 404
Aporte en custodia por pagar	510 581 162	(2 252 826)	508 328 336
Impuestos por pagar	150 878	196 723	347 601
Fondo de seguro para préstamos	(983 097)	(2 585 347)	(3 568 444)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	395 228 961	8 307 426	403 536 387
Total pasivos	913 987 899	9 745 458	923 733 357
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 823 974 012	7 560 035	3 831 534 047
Aporte patronal	4 326 380 114	26 353 598	4 352 733 711
Utilidad (pérdida) del periodo	293 119 341	30 541 793	323 661 134
Total patrimonio	8 443 473 466	64 455 426	8 507 928 893
Total pasivo y patrimonio	9 357 461 366	74 200 884	9 431 662 250

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

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

	Octubre 2025	Octubre 2024	Variación
Activos			
Activo corriente			
Cajas	673 899	434 950	238 949
Bancos	145 470 370	231 136 867	(85 666 498)
Inversiones transitorias	3 784 458 544	3 293 600 548	490 857 996
Intereses a cobrar sobre inversiones	3 700 274	12 455 236	(8 754 961)
Cuentas por cobrar	7 119 551	7 029 252	90 299
Inventarios	4 397 960	4 742 224	(344 264)
Gastos prepagados	13 219 216	7 821 457	5 397 759
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 578 188	9 830 483	(2 252 294)
Terreno y edificio	195 801 846	195 801 846	-
Depreciaciones acumuladas	(17 020 181)	(16 343 757)	(676 424)
Amortizaciones acumuladas	(208 877)	(41 776)	(167 102)
Otros activos			
Préstamos	4 637 471 461	4 388 505 139	248 966 321
Reserva de liquidez inversiones	649 000 000	622 056 692	26 943 308
Total activos	9 431 662 250	8 757 029 160	674 633 089
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	8 932 474	16 097 293	(7 164 820)
Retenciones por pagar	516 154	-	516 154
Gastos acumulados por pagar	5 555 445	4 259 676	1 295 769
Excedentes por pagar	85 404	1 193 064	(1 107 661)
Aporte en custodia por pagar	508 328 336	609 462 977	(101 134 641)
Impuestos por pagar	347 601	207 938	139 663
Fondo de seguro para préstamos	(3 568 444)	(3 203 589)	(364 855)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	403 536 387	354 867 844	48 668 544
Total pasivos	923 733 357	982 885 204	(59 151 847)
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 831 534 047	3 541 606 959	289 927 088
Aporte patronal	4 352 733 711	3 913 758 557	438 975 155
Utilidad (pérdida) del período	323 661 134	318 778 441	4 882 694
Total patrimonio	8 507 928 893	7 774 143 956	733 784 937
Total pasivo y patrimonio	9 431 662 250	8 757 029 160	674 633 089

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	284 847 003	32 064 097	316 911 100
Intereses sobre inversiones	137 483 050	10 262 074	147 745 124
Intereses ganados sobre cuenta corriente	1 582 718	228 608	1 811 325
Diferencial cambiario	1 301 763	3 700	1 305 463
Comisiones sobre préstamos	4 887 161	922 553	5 809 714
Otros ingresos comisiones	1 687 172	351 231	2 038 404
Alquiler apartamento 4	1 980 000	220 000	2 200 000
Alquiler apartamento 2	2 160 000	240 000	2 400 000
Ventas de bienes	2 752 590	104 602	2 857 191
Total ingresos	438 681 457	44 396 865	483 078 322
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	57 423 953	7 200 192	64 624 145
Servicios no personales	13 361 462	1 219 466	14 580 927
Materiales y suministros	734 164	20 161	754 325
Gastos de depreciación y amortizaciones	3 118 559	322 378	3 440 938
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	6 188 221	954 984	7 143 205
Rendimientos por aportes en custodia	7 397 533	940 048	8 337 581
Intereses sobre ahorro en dólares	32 812	4 872	37 685
Intereses sobre ahorro de marchamo	93 088	20 387	113 475
Otros cargos financieros	1 260 023	85 707	1 345 731
Diferencial cambiario	102 169	381 041	483 210
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	945 784	40 080	985 864
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	-	86 160
Asamblea Fiesta - Asociados	25 918 611	53 400	25 972 011
Beneficio Social	26 325 406	2 537 801	28 863 207
Donaciones	306 000	-	306 000
Actividades protocolarias	387 340	-	387 340
Total gastos	143 681 285	13 780 517	157 461 802
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 880 831	74 554	1 955 386
Total costos	1 880 831	74 554	1 955 386
Utilidad (pérdida) del período	293 119 341	30 541 793	323 661 134

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

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

ESTADOS DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2025 y 2024

(Expresado en colones costarricenses)

	Octubre 2025	Octubre 2024	Variación
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	316 911 100	303 743 381	13 167 719
Intereses sobre inversiones	147 745 124	210 474 410	(62 729 286)
Intereses ganados sobre cuenta corriente	1 811 325	2 629 118	(817 792)
Diferencial cambiario	1 305 463	31 024	1 274 439
Comisiones sobre préstamos	5 809 714	4 949 667	860 047
Otros ingresos comisiones	2 038 404	978 993	1 059 411
Intereses moratorios	-	304	(304)
Alquiler apartamento 4	2 200 000	2 200 000	-
Alquiler apartamento 2	2 400 000	2 400 000	-
Ajustes acreedores	-	206 471	(206 471)
Ventas Alajuela	2 857 191	2 592 624	264 567
Ventas servicios gestión hospedajes	-	5 934 513	(5 934 513)
Comisiones en BN Servicios Alajuela	-	44 550	(44 550)
Total Ingresos	483 078 322	536 185 055	(53 106 733)
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	64 624 145	66 166 527	(1 542 382)
Servicios no personales	14 580 927	12 434 603	2 146 324
Materiales y suministros	754 325	1 876 611	(1 122 286)
Gastos de depreciación y amortizaciones	3 440 938	4 071 888	(630 951)
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	7 143 205	9 320 060	(2 176 855)
Rendimientos por aportes en custodia	8 337 581	15 926 203	(7 588 622)
Intereses sobre ahorro en dólares	37 685	83 466	(45 781)
Intereses sobre ahorro de marchamo	113 475	181 783	(68 309)
Otros cargos financieros	1 345 731	1 288 803	56 928
Diferencial cambiario	483 210	56 117	427 093
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	985 864	946 392	39 472
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	82 520	3 640
Paseo de asociados	-	38 689 084	(38 689 084)
Asamblea fiesta asociados	25 972 011	25 956 984	15 027
Beneficio social	28 863 207	29 330 305	(467 099)
Donaciones	306 000	3 460 908	(3 154 908)
Actividades protocolarias	387 340	363 124	24 216
Total gastos	157 461 802	210 235 379	(52 773 576)
Costos			
Compra hospedajes	-	5 333 151	(5 333 151)
Costo ventas área Alajuela	1 955 386	1 838 085	117 301
Total costos	1 955 386	7 171 236	(5 215 850)
Utilidad (pérdida) del período	323 661 134	318 778 441	4 882 694

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

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

ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA

Al 31 de octubre de 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	2 752 590	104 602	2 857 191
Total ingresos	2 752 590	104 602	2 857 191
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 880 831	74 554	1 955 386
Total costos	1 880 831	74 554	1 955 386
Utilidad (pérdida) del período	871 758	30 048	901 806

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

ESTADOS DE RESULTADOS ÁREA ALAJUELA

Al 31 de octubre de 2025 y 2024

(Expresado en colones costarricenses)

	Octubre 2025	Octubre 2024	Variación
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	2 857 191	2 580 326	276 865
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	2 857 191	2 637 174	220 018
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 955 386	1 838 085	117 301
Total costos	1 955 386	1 838 085	117 301
Utilidad (pérdida) del período	901 806	799 088	102 717

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

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

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

Período del 30 de septiembre al 31 de octubre 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Ahorro Obrero	Aporte Patronal	Utilidad del período	Total Patrimonio
Saldo al 30 de septiembre de 2025	3 823 974 012	4 326 380 114	293 119 341	8 443 473 466
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	43 641 309	58 612 730		102 254 039
Aumento del período			30 541 793	30 541 793
Disminución del período	(36 081 273)	(32 259 133)		(68 340 406)
Saldo al 31 de octubre de 2025	3 831 534 047	4 352 733 711	323 661 134	8 507 928 893

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Período del 30 de septiembre al 31 de octubre 2025

(Expresado en colones costarricenses)

Utilidad (pérdida) del período	30 541 793	
Depreciación	308 453	
Amortización	13 925	
Estimación incobrables intereses sobre préstamos	40 080	
Utilidad ajustada		30 904 251
Variación / aumento-(disminución)/actividades de operación		
Intereses a cobrar sobre inversiones	(1 613 638)	
Cuentas por cobrar corrientes	1 088 936	
Cuentas por cobrar diversas	(1 444 533)	
Inventarios	74 554	
Gastos prepagados	(577 428)	
Préstamos por cobrar asociados	(17 999 167)	
Cuentas por pagar	3 870 065	
Retenciones por pagar	516 154	
Gastos acumulados por pagar	1 693 262	
Aporte en custodia por pagar	(2 252 826)	
Impuestos por pagar	196 723	
Fondo de seguro para préstamos	(2 585 347)	
Ahorros extraordinarios	8 307 426	
Efectivo proporcionado por actividades de operación		(10 725 818)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de inversión		
Mobiliario y equipo	(51 500)	
Inversiones a plazo	(1 500 000 000)	
Reserva de liquidez inversiones	(115 000 000)	
Efectivo proporcionado por actividades de inversión		(1 615 051 500)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de financiación		
Ahorro obrero	7 560 035	
Aporte patronal	26 353 598	
Efectivo proporcionado por actividades de financiación		33 913 633
Efecto neto en el efectivo		(1 560 959 434)
Saldo inicial de efectivo y equivalente		2 201 562 246
Saldo final de efectivo y equivalente		640 602 812

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

Reserva de Liquidez

Al 31 de octubre de 2025

Requerida según regulación del BCCR	¢635 260 565
Reserva mantenida	¢649 000 000

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 octubre de 2025

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto ¢
Salud	Beneficios completos	365	20 075 000
	Beneficios en tratos	74	3 188 207
Fallecimiento	Madre de asociados	6	2 400 000
	Padre de asociado	7	2 800 000
	Hijo de asociada	1	400 000
Totales		453	28 863 207

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

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

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

Entidad	Tas a
Bancos Públicos	14,02
Bancos Privados	18,06
Cooperativas	15,31
Mutuales	12,92
Financieras	32,26
Tasa promedio	18,51

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos Mes de octubre 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto € Aprobado	Monto € Desembolsado	Monto € Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	10	2 389 098	2 112 464	276 732
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	28	52 321 733	25 571 640	26 313 263
PRESTAMO TURISMO	9,0%	11	3 548 290	3 527 000	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIO	7,5%	5	113 694 044	43 434 669	-
PRESTAMO SALUD	7,0%	2	2 591 237	2 567 609	-
CREDITO POR POLIZAS	3,0%	3	297 632	295 846	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	47	658 445	658 445	-
OTROS REBAJOS	0,0%	22	674 134	674 134	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	2	161 839	161 839	-
LOTERIA JPS	0,0%	18	71 000	71 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	3	7 500	7 500	-
PLANES MEDISMART	0,0%	24	306 674	306 650	-
Total General	8,46%	175	176 721 627	79 388 796	26 589 995

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

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de octubre 2025					
Fecha solicitud	N° Operación	Tipo de crédito	Monto €	Plazo en meses	Garantía
01/10/2025	000082	Turismo	387.000,00	12	Obrero
01/10/2025	004095	Personal	1.571.778,90	96	Obrero
01/10/2025	004096	Personal	1.000.000,00	48	Obrero
01/10/2025	000082	Turismo	389.336,02	12	Obrero
02/10/2025	En trámite	Personal	6.900.000,00	120	Fiduciaria
02/10/2025	000083	Turismo	262.000,00	12	Obrero
02/10/2025	000084	Turismo	262.000,00	12	Obrero
02/10/2025	004097	Personal	963.907,00	48	Obrero
02/10/2025	004098	Personal	960.000,00	48	Obrero
02/10/2025	000485	Salud	266.965,16	12	Obrero
02/10/2025	000486	Salud	272.002,34	12	Obrero
02/10/2025	000487	Salud	55.407,87	8	Obrero
02/10/2025	000488	Salud	192.237,43	14	Obrero
02/10/2025	000083	Turismo	263.581,49	12	Obrero
02/10/2025	000084	Turismo	263.581,49	12	Obrero
03/10/2025	En trámite	Vivienda	14.000.000,00	300	Hipotecaria
03/10/2025	004099	Personal	350.000,00	12	Obrero
06/10/2025	001917	Administrativo	48.000,00	4	Obrero
06/10/2025	004100	Personal	2.300.000,00	60	Obrero
07/10/2025	000103	Vivienda	70.000.000,00	300	Hipotecaria
07/10/2025	004101	Personal	280.000,00	12	Obrero
07/10/2025	En trámite	Vivienda	92.000.000,00	300	Hipotecaria
08/10/2025	000085	Turismo	262.000,00	12	Obrero
08/10/2025	004102	Personal	1.300.000,00	96	Obrero
08/10/2025	004105	Personal	1.619.386,88	96	Obrero
08/10/2025	004106	Personal	1.547.259,00	96	Obrero
08/10/2025	004103	Personal	942.572,90	48	Obrero
08/10/2025	004104	Personal	3.132.765,20	120	Obrero
08/10/2025	000085	Turismo	263.581,49	1	Obrero
09/10/2025	004107	Personal	650.000,00	48	Obrero
09/10/2025	004108	Personal	1.600.000,00	60	Obrero
09/10/2025	004109	Personal	1.649.695,28	96	Obrero
10/10/2025	000104	Vivienda	25.000.000,00	300	Hipotecaria
10/10/2025	001918	Administrativo	150.097,83	12	Obrero
10/10/2025	001919	Administrativo	268.000,00	12	Obrero
10/10/2025	000086	Turismo	191.146,88	12	Obrero
13/10/2025	000087	Turismo	369.215,29	12	Obrero
14/10/2025	001920	Administrativo	80.000,00	6	Obrero
14/10/2025	000088	Turismo	350.000,00	12	Obrero
14/10/2025	000089	Turismo	263.581,49	12	Obrero
15/10/2025	004111	Personal	581.000,00	48	Obrero
15/10/2025	004112	Personal	3.996.000,00	120	Obrero
15/10/2025	004113	Personal	250.000,00	6	Obrero
16/10/2025	Rechazado por salario inembargable	Personal	1.861.931,49	96	Obrero
16/10/2025	Rechazado por salario inembargable	Administrativo	50.000,00	6	Obrero
16/10/2025	000489	Salud	2.399.000,00	60	Obrero
16/10/2025	001921	Administrativo	188.000,00	12	Obrero
16/10/2025	001922	Administrativo	75.000,00	6	Obrero
16/10/2025	004114	Personal	50.000,00	6	Obrero
16/10/2025	000090	Turismo	435.613,68	12	Obrero
20/10/2025	001923	Administrativo	500.000,00	3	Obrero
20/10/2025	001924	Administrativo	280.000,00	12	Obrero
21/10/2025	004116	Personal	3.326.000,00	120	Obrero
21/10/2025	004117	Personal	6.900.000,00	120	Obrero
22/10/2025	000091	Turismo	527.162,98	12	Obrero
24/10/2025	000092	Turismo	326.961,77	12	Obrero
24/10/2025	000093	Turismo	191.146,88	12	Obrero
27/10/2025	Canceló solicitud	Vehículo	13.507.110,40	84	Prendaria
28/10/2025	004118	Personal	4.596.774,90	120	Obrero
28/10/2025	004120	Personal	4.390.000,00	120	Obrero
28/10/2025	004119	Personal	2.623.000,00	26	Obrero
29/10/2025	004122	Personal	700.000,00	48	Obrero
29/10/2025	004121	Personal	2.154.000,00	36	Obrero
30/10/2025	004123	Personal	1.600.000,00	60	Obrero
31/10/2025	001925	Administrativo	300.000,00	12	Obrero
31/10/2025	001926	Administrativo	500.000,00	5	Obrero

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

Informe Financiero al 31 de octubre de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés Al 31 de octubre de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto €	% Representación
Administrativo	11,00%	9 849 675	0,21%
Educación	8,00%	11 862 505	0,26%
Educación	5,00%	1 236 410	0,03%
Ex Asociados	25,52%	405 641	0,01%
Ex Asociados	22,63%	7 989 328	0,17%
Ex Asociados	19,80%	557 927	0,01%
Ex Asociados	19,23%	456 069	0,01%
Ex Asociados	18,96%	573 902	0,01%
Ex Asociados	18,79%	2 081 007	0,04%
Librería	11,00%	619	0,00%
Marchamo	8,00%	209 447	0,00%
Mi Primera Casa	8,00%	4 569 557	0,10%
Mi Primera Casa	7,50%	2 644 245	0,06%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 130 949	0,52%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 542 726 089	33,27%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	506 945 207	10,93%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	746 782 572	16,10%
Personal	16,00%	40	0,00%
Personal	14,00%	1 227 565	0,03%
Personal	11,00%	237 420 595	5,12%
Personal	10,50%	579 440 498	12,49%
Personal	8,00%	406 360 700	8,76%
Personal Extraordinario	13,00%	20 746 483	0,45%
Personal Extraordinario	10,00%	8 392 701	0,18%
Personal Hipotecario	11,00%	95 620 911	2,06%
Personal Hipotecario	10,50%	4 903 876	0,11%
Personal Hipotecario	8,00%	106 129 723	2,29%
Pólizas	3,00%	491 347	0,01%
Refundición	9,50%	12 188 929	0,26%
Salud	7,00%	23 440 697	0,51%
Salud	5,00%	192 602	0,00%
Turismo	9,00%	10 557 817	0,23%
Vehículos Nuevos	8,00%	126 021 770	2,72%
Vehículos Usados	11,00%	22 776 542	0,49%
Vivienda	10,00%	25 728 034	0,55%
Vivienda	9,00%	28 202 795	0,61%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	8 685 828	0,19%
Vivienda Hipotecario	10,00%	20 828 516	0,45%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 223 289	0,76%
Totales	8,44%	4 637 602 406	100,00%

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

Disponibilidad para inversión en Préstamos Al 31 de octubre de 2025	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	8 184 267 759
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 728 987 431
Saldo actual de préstamos	4 637 602 406
Disponible para préstamos	1 091 385 025

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 octubre de 2025

Inversiones					
Al 31 de octubre de 2025					
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar €	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión					
INS SAFI	2,33%	Fondo Liquidez Público	9 596 627	54 492	A la vista
INS SAFI	2,35%	Fondo Liquidez Público	100 000 000	476 856	A la vista
INS SAFI	2,35%	Fondo Liquidez Público	140 000 000	414 561	A la vista
INS SAFI	2,35%	Fondo Liquidez Público	180 000 000		A la vista
Popular SAFI	2,24%	Fondo Liquidez Público	63 359 024	3 697	A la vista
Popular SAFI	2,28%	Fondo Liquidez Público	124 581	16	A la vista
Popular SAFI	2,25%	Fondo Liquidez Público	1 378 312		A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez					
BCCR	3,00%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	133 333	04/11/2025
BCCR	3,00%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	276 000 000	1 633 000	13/11/2025
BCCR	3,00%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	102 000 000	374 000	10/12/2025
BCCR	3,00%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	136 000 000	487 333	11/12/2025
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	115 000 000	122 986	12/12/2025
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda					
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		03/12/2025
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		25/01/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	240 000 000		25/03/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		12/04/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		08/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	300 000 000		22/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		02/06/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		03/06/2026
Grupo Mutual	5,44%	Certificado de Inversión	250 000 000		07/08/2026
Grupo Mutual	5,44%	Certificado de Inversión	500 000 000		03/10/2026
Grupo Mutual	5,71%	Certificado de Inversión	1 000 000 000		03/10/2027
Banco Popular Puesto de Bolsa					
Banco Popular	4,82%	Certificado de Inversión	100 000 000		06/10/2026
Banco Popular	4,78%	Certificado de Inversión	150 000 000		06/10/2026
Banco Popular	4,78%	Certificado de Inversión	150 000 000		19/10/2026
Tasa de interés promedio		Totales	4 433 458 544	3 700 274	

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 octubre de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Al 31 de octubre de 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	9 849 675
Educación	8,00%	11 862 505
Educación	5,00%	1 236 410
Ex Asociados	25,52%	405 641
Ex Asociados	22,63%	7 989 328
Ex Asociados	19,80%	557 927
Ex Asociados	19,23%	456 069
Ex Asociados	18,96%	573 902
Ex Asociados	18,79%	2 081 007
Librería	11,00%	619
Marchamo	8,00%	209 447
Mi Primera Casa	8,00%	4 569 557
Mi Primera Casa	7,50%	2 644 245
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 130 949
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 542 726 089
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	506 945 207
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	746 782 572
Personal	16,00%	40
Personal	14,00%	1 227 565
Personal	11,00%	237 420 595
Personal	10,50%	579 440 498
Personal	8,00%	406 360 700
Personal Extraordinario	13,00%	20 746 483
Personal Extraordinario	10,00%	8 392 701
Personal Hipotecario	11,00%	95 620 911
Personal Hipotecario	10,50%	4 903 876
Personal Hipotecario	8,00%	106 129 723
Pólizas	3,00%	491 347
Refundición	9,50%	12 188 929
Salud	7,00%	23 440 697
Salud	5,00%	192 602
Turismo	9,00%	10 557 817
Vehículos Nuevos	8,00%	126 021 770
Vehículos Usados	11,00%	22 776 542
Vivienda	10,00%	25 728 034
Vivienda	9,00%	28 202 795
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	8 685 828
Vivienda Hipotecario	10,00%	20 828 516
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 223 289
Total créditos	8,44%	4 637 602 406
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,33%	9 596 627
INS SAFI	2,35%	100 000 000
INS SAFI	2,35%	140 000 000
INS SAFI	2,35%	180 000 000
Popular SAFI	2,24%	63 359 024
Popular SAFI	2,28%	124 581
Popular SAFI	2,25%	1 378 312
BCCR	3,00%	20 000 000
BCCR	3,00%	276 000 000
BCCR	3,00%	102 000 000
BCCR	3,00%	136 000 000
BCCR	2,75%	115 000 000
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
Grupo Mutual	5,44%	500 000 000
Grupo Mutual	5,71%	1 000 000 000
Banco Popular	4,82%	100 000 000
Banco Popular	4,78%	150 000 000
Banco Popular	4,78%	150 000 000
Total inversiones	4,71%	4 433 458 544
Total créditos e inversiones	6,62%	9 071 060 950

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