

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Activos			
Activo corriente			
Cajas	524 760	(105 606)	419 154
Bancos	241 569 440	165 753 821	407 323 261
Inversiones transitorias	3 543 819 832	40 000 000	3 583 819 832
Intereses a cobrar sobre inversiones	2 703 629	(616 992)	2 086 636
Cuentas por cobrar	7 970 297	(1 166 263)	6 804 034
Inventarios	4 826 945	(354 430)	4 472 514
Gastos prepagados	13 706 970	(1 065 182)	12 641 788
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 526 688	-	7 526 688
Terreno y edificio	195 801 846	-	195 801 846
Depreciaciones acumuladas	(16 404 134)	(307 595)	(16 711 728)
Amortizaciones acumuladas	(181 027)	(13 925)	(194 952)
Otros activos			
Préstamos	4 597 347 342	22 124 951	4 619 472 294
Reserva de liquidez inversiones	646 000 000	(112 000 000)	534 000 000
Total activos	9 245 212 586	112 248 780	9 357 461 366
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	3 708 546	1 353 862	5 062 408
Retenciones por pagar	514 904	(514 904)	-
Gastos acumulados por pagar	4 736 010	(873 827)	3 862 183
Excedentes por pagar	85 404	-	85 404
Aporte en custodia por pagar	511 851 527	(1 270 366)	510 581 162
Impuestos por pagar	89 509	61 369	150 878
Fondo de seguro para préstamos	(951 552)	(31 546)	(983 097)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	386 966 525	8 262 437	395 228 961
Total pasivos	907 000 873	6 987 026	913 987 899
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 786 426 546	37 547 465	3 823 974 012
Aporte patronal	4 293 997 394	32 382 720	4 326 380 114
Utilidad (pérdida) del periodo	257 787 772	35 331 569	293 119 341
Total patrimonio	8 338 211 713	105 261 754	8 443 473 466
Total pasivo y patrimonio	9 245 212 586	112 248 780	9 357 461 366

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2025 y 2024
(Expresado en colones costarricenses)**

	Septiembre 2025	Septiembre 2024	Variación
Activos			
Activo corriente			
Cajas	419 154	566 950	(147 796)
Bancos	407 323 261	244 173 591	163 149 669
Inversiones transitorias	3 583 819 832	3 243 600 548	340 219 283
Intereses a cobrar sobre inversiones	2 086 636	16 069 418	(13 982 782)
Cuentas por cobrar	6 804 034	6 610 022	194 012
Inventarios	4 472 514	4 938 439	(465 924)
Gastos prepagados	12 641 788	7 193 535	5 448 253
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 526 688	9 830 483	(2 303 794)
Terreno y edificio	195 801 846	195 801 846	-
Depreciaciones acumuladas	(16 711 728)	(15 985 241)	(726 487)
Amortizaciones acumuladas	(194 952)	(27 850)	(167 102)
Otros activos			
Préstamos	4 619 472 294	4 384 215 784	235 256 510
Reserva de liquidez inversiones	534 000 000	614 477 852	(80 477 852)
Total activos	9 357 461 366	8 711 465 377	645 995 989
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	5 062 408	13 258 520	(8 196 111)
Retenciones por pagar	-	495 990	(495 990)
Gastos acumulados por pagar	3 862 183	5 112 045	(1 249 862)
Excedentes por pagar	85 404	172 323	(86 920)
Aporte en custodia por pagar	510 581 162	707 387 267	(196 806 105)
Impuestos por pagar	150 878	140 380	10 498
Fondo de seguro para préstamos	(983 097)	(763 921)	(219 176)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	395 228 961	356 064 346	39 164 615
Total pasivos	913 987 899	1 081 866 951	(167 879 051)
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 823 974 012	3 522 166 157	301 807 855
Aporte patronal	4 326 380 114	3 824 384 975	501 995 139
Utilidad (pérdida) del período	293 119 341	283 047 294	10 072 047
Total patrimonio	8 443 473 466	7 629 598 426	813 875 040
Total pasivo y patrimonio	9 357 461 366	8 711 465 377	645 995 989

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	252 568 465	32 278 538	284 847 003
Intereses sobre inversiones	123 330 259	14 152 791	137 483 050
Intereses ganados sobre cuenta corriente	1 265 499	317 218	1 582 718
Diferencial cambiario	1 301 463	300	1 301 763
Comisiones sobre préstamos	4 362 066	525 095	4 887 161
Otros ingresos comisiones	1 563 389	123 783	1 687 172
Alquiler apartamento 4	1 760 000	220 000	1 980 000
Alquiler apartamento 2	1 920 000	240 000	2 160 000
Ventas de bienes	2 268 740	483 850	2 752 590
Total ingresos	390 339 882	48 341 575	438 681 457
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	50 730 274	6 693 679	57 423 953
Servicios no personales	11 712 915	1 648 547	13 361 462
Materiales y suministros	673 268	60 896	734 164
Gastos de depreciación y amortizaciones	2 797 040	321 520	3 118 559
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	5 342 254	845 967	6 188 221
Rendimientos por aportes en custodia	6 468 217	929 316	7 397 533
Intereses sobre ahorro en dólares	28 551	4 262	32 812
Intereses sobre ahorro de marchamo	76 789	16 298	93 088
Otros cargos financieros	1 169 711	90 312	1 260 023
Diferencial cambiario	6 626	95 543	102 169
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	891 986	53 798	945 784
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	-	86 160
Asamblea Fiesta - Asociados	25 681 970	236 640	25 918 611
Beneficio Social	24 666 608	1 658 797	26 325 406
Donaciones	306 000	-	306 000
Actividades protocolarias	387 340	-	387 340
Total gastos	131 025 709	12 655 576	143 681 285
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 526 401	354 430	1 880 831
Total costos	1 526 401	354 430	1 880 831
Utilidad (pérdida) del período	257 787 772	35 331 569	293 119 341

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

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

ESTADOS DE RESULTADOS Al 30 de septiembre de 2025 y 2024 (Expresado en colones costarricenses)

	Septiembre 2025	Septiembre 2024	Variación
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	284 847 003	273 489 858	11 357 145
Intereses sobre inversiones	137 483 050	194 044 553	(56 561 502)
Intereses ganados sobre cuenta corriente	1 582 718	2 410 921	(828 204)
Diferencial cambiario	1 301 763	30 793	1 270 970
Comisiones sobre préstamos	4 887 161	4 665 725	221 436
Otros ingresos comisiones	1 687 172	974 310	712 862
Intereses moratorios	-	304	(304)
Alquiler apartamento 4	1 980 000	1 980 000	-
Alquiler apartamento 2	2 160 000	2 160 000	-
Ajustes acreedores	-	206 471	(206 471)
Ventas Alajuela	2 752 590	2 317 491	435 098
Ventas servicios gestión hospedajes	-	5 934 513	(5 934 513)
Comisiones en BN Servicios Alajuela	-	44 550	(44 550)
Total Ingresos	438 681 457	488 259 489	(49 578 032)
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	57 423 953	59 834 484	(2 410 531)
Servicios no personales	13 361 462	11 319 757	2 041 704
Materiales y suministros	734 164	1 834 774	(1 100 610)
Gastos de depreciación y amortizaciones	3 118 559	3 699 447	(580 887)
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	6 188 221	8 330 869	(2 142 648)
Rendimientos por aportes en custodia	7 397 533	14 950 857	(7 553 324)
Intereses sobre ahorro en dólares	32 812	75 178	(42 365)
Intereses sobre ahorro de marchamo	93 088	154 143	(61 055)
Otros cargos financieros	1 260 023	1 200 953	59 070
Diferencial cambiario	102 169	52 616	49 554
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	945 784	908 575	37 208
Otros gastos			
Cursos de formación	86 160	82 520	3 640
Paseo de asociados	-	38 689 084	(38 689 084)
Asamblea fiesta asociados	25 918 611	25 902 582	16 029
Beneficio social	26 325 406	27 512 268	(1 186 862)
Donaciones	306 000	3 325 944	(3 019 944)
Actividades protocolarias	387 340	363 124	24 216
Total gastos	143 681 285	198 237 174	(54 555 890)
Costos			
Compra hospedajes	-	5 333 151	(5 333 151)
Costo ventas área Alajuela	1 880 831	1 641 870	238 962
Total costos	1 880 831	6 975 020	(5 094 189)
Utilidad (pérdida) del período	293 119 341	283 047 294	10 072 047

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
Al 30 de septiembre de 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	2 268 740	483 850	2 752 590
Total ingresos	2 268 740	483 850	2 752 590
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 526 401	354 430	1 880 831
Total costos	1 526 401	354 430	1 880 831
Utilidad (pérdida) del período	742 339	129 419	871 758

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE RESULTADOS ÁREA ALAJUELA
Al 30 de septiembre de 2025 y 2024
(Expresado en colones costarricenses)**

	Septiembre 2025	Septiembre 2024	Variación
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	2 752 590	2 305 193	447 396
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	2 752 590	2 362 041	390 549
Costos			
Costo ventas área Alajuela	1 880 831	1 641 870	238 962
Total costos	1 880 831	1 641 870	238 962
Utilidad (pérdida) del período	871 758	720 171	151 587

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

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

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

Período del 31 de agosto al 30 de septiembre 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Ahorro Obrero	Aporte Patronal	Utilidad del período	Total Patrimonio
Saldo 31 de agosto de 2025	3 786 426 546	4 293 997 394	257 787 772	8 338 211 713
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del período	43 464 689	35 140 561		78 605 250
Aumento del período			35 331 569	35 331 569
Disminución del período	(5 917 224)	(2 757 842)		(8 675 065)
Saldo 30 de septiembre de 2025	3 823 974 012	4 326 380 114	293 119 341	8 443 473 466

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Período del 31 de agosto al 30 de septiembre 2025

(Expresado en colones costarricenses)

Utilidad (pérdida) del período	35 331 569	
Depreciación	307 595	
Amortización	13 925	
Estimación incobrables intereses sobre préstamos	53 798	
Utilidad ajustada		35 706 886
Variación / aumento-(disminución)/actividades de operación		
Intereses a cobrar sobre inversiones	616 992	
Cuentas por cobrar corrientes	(62 641)	
Cuentas por cobrar diversas	1 175 106	
Inventarios	354 430	
Gastos prepagados	1 065 182	
Préstamos por cobrar asociados	(22 124 951)	
Cuentas por pagar	1 353 862	
Retenciones por pagar	(514 904)	
Gastos acumulados por pagar	(873 827)	
Aporte en custodia por pagar	(1 270 366)	
Impuestos por pagar	61 369	
Fondo de seguro para préstamos	(31 546)	
Ahorros extraordinarios	8 262 437	
Efectivo proporcionado por actividades de operación		(11 988 856)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de inversión		
Inversiones a plazo	400 000 000	
Reserva de liquidez inversiones	112 000 000	
Efectivo proporcionado por actividades de inversión		512 000 000
Variación / aumento-(disminución)/actividades de financiación		
Ahorro obrero	37 547 465	
Aporte patronal	32 382 720	
Efectivo proporcionado por actividades de financiación		69 930 185
Efecto neto en el efectivo		605 648 215
Saldo inicial de efectivo y equivalente		1 595 914 031
Saldo final de efectivo y equivalente		2 201 562 246

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

Reserva de Liquidez	
Al 30 de septiembre de 2025	
<i>Requerida según regulación del BCCR</i>	€632 880 446
<i>Reserva mantenida</i>	€534 000 000

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 30 de septiembre de 2025			
Concepto	Detalle	Cantidad	Monto €
Salud	Beneficios completos	334	18 370 000
	Beneficios en tractos	65	2 755 406
Fallecimiento	Madre de asociados	6	2 400 000
	Padre de asociado	6	2 400 000
	Hijo de asociada	1	400 000
Totales		412	26 325 406

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

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

**Tasa promedio en Crédito Personal
Sistema Financiero Nacional
Al 30 de septiembre de 2025**

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,34
Bancos Privados	18,29
Cooperativas	15,57
Mutuales	13,07
Financieras	32,25
Tasa promedio	18,70

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos Mes de septiembre 2025					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	14	3 686 560	3 608 709	77 893
LIBRERIA	11,0%	13	261 350	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	23	58 007 212	28 397 491	29 094 104
PRESTAMO TURISMO	9,0%	13	3 340 040	3 320 000	-
PRESTAMO EDUCACION	8,0%	1	8 000 000	7 918 222	-
VEHÍCULOS NUEVOS	8,0%	1	12 151 215	12 000 000	-
MI PRIMERA CASA	7,5%	1	5 550 000	5 487 794	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPO'	7,5%	2	2 363 042	2 363 042	-
PRESTAMO SALUD	7,0%	3	594 375	590 000	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	48	653 086	653 086	-
OTROS REBAJOS	0,0%	1	10 400	10 400	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	20	2 096 165	2 096 165	-
LOTERIA JPS	0,0%	12	39 500	39 500	-
RECARGA CELULAR	0,0%	1	6 200	6 200	-
PLANES MEDISMART	0,0%	23	295 735	295 712	-
Total General	9,66%	176	97 054 882	66 786 321	29 171 996

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

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

<i>Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de septiembre 2025</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>
01/09/2025	004071	Personal	2.900.000,00	36	Obrero
02/09/2025	004073	Personal	9.675.000,00	120	Obrero
02/09/2025	004074	Personal	10.016.125,73	96	Obrero
02/09/2025	004072	Personal	1.456.582,86	96	Obrero
03/09/2025	001903	Administrativo	250.000,00	12	Obrero
04/09/2025	004075	Personal	700.000,00	48	Obrero
05/09/2025	000008	Vivienda	5.550.000,00	48	Fiduciaria
05/09/2025	004077	Personal	1.171.000,00	96	Fiduciaria
05/09/2025	004076	Personal	1.129.556,08	96	Obrero
05/09/2025	001904	Administrativo	285.000,00	12	Obrero
05/09/2025	001905	Administrativo	125.000,00	12	Obrero
05/09/2025	001906	Administrativo	250.000,00	12	Obrero
08/09/2025	004078	Personal	1.250.000,00	96	Obrero
08/09/2025	004082	Personal	4.177.842,49	120	Obrero
08/09/2025	004083	Personal	3.898.000,00	120	Obrero
08/09/2025	004079	Personal	302.000,00	12	Obrero
08/09/2025	004080	Personal	815.000,00	12	Obrero
08/09/2025	004081	Personal	4.200.000,00	120	Obrero
10/09/2025	001907	Administrativo	282.000,00	12	Obrero
10/09/2025	001908	Administrativo	43.760,00	6	Obrero
10/09/2025	001909	Administrativo	373.800,00	12	Obrero
11/09/2025	004084	Personal	202.335,28	24	Obrero
11/09/2025	000130	Educación	8.000.000,00	60	Obrero
11/09/2025	004085	Personal	2.500.000,00	60	Obrero
12/09/2025	004086	Personal	318.000,00	12	Obrero
16/09/2025	004088	Personal	2.500.000,00	27	Obrero
16/09/2025	004087	Personal	1.134.741,60	96	Obrero
16/09/2025	001910	Administrativo	50.000,00	6	Obrero
16/09/2025	001911	Administrativo	400.000,00	12	Obrero
17/09/2025	001912	Administrativo	350.000,00	12	Obrero
18/09/2025	001913	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
19/09/2025	001914	Administrativo	500.000,00	12	Obrero
22/09/2025	004089	Personal	200.000,00	6	Obrero
22/09/2025	004090	Personal	96.856,00	6	Obrero
23/09/2025	004091	Personal	7.082.562,25	120	Obrero
23/09/2025	001915	Administrativo	130.000,00	12	Obrero
23/09/2025	004092	Personal	3.763.300,00	120	Obrero
24/09/2025	001916	Administrativo	147.000,00	12	Obrero
26/09/2025	004094	Personal	1.200.000,00	36	Obrero
26/09/2025	000076	Turismo	494.000,00	12	Obrero
26/09/2025	000077	Turismo	190.000,00	12	Obrero
26/09/2025	000078	Turismo	433.000,00	12	Obrero
29/09/2025	000079	Turismo	433.000,00	12	Obrero
29/09/2025	000080	Turismo	262.000,00	12	Obrero
29/09/2025	000081	Turismo	367.000,00	12	Obrero

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

Informe Financiero al 30 de septiembre de 2025

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 30 de septiembre de 2025			
Línea	Tasa de interés	Monto €	% Representación
Administrativo	11,00%	10 029 566	0,22%
Educación	8,00%	12 122 815	0,26%
Educación	5,00%	1 302 423	0,03%
Ex Asociados	25,52%	427 528	0,01%
Ex Asociados	22,63%	8 268 228	0,18%
Ex Asociados	19,80%	574 204	0,01%
Ex Asociados	19,23%	466 621	0,01%
Ex Asociados	18,96%	593 475	0,01%
Ex Asociados	17,68%	875 262	0,02%
Librería	11,00%	138 632	0,00%
Marchamo	8,00%	364 536	0,01%
Mi Primera Casa	8,00%	4 577 642	0,10%
Mi Primera Casa	7,50%	4 550 000	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 183 853	0,52%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 547 026 669	33,49%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	463 611 473	10,04%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	748 234 953	16,20%
Personal	16,00%	33 267	0,00%
Personal	14,00%	1 297 039	0,03%
Personal	11,00%	251 467 350	5,44%
Personal	10,50%	555 415 260	12,02%
Personal	8,00%	428 117 657	9,27%
Personal Extraordinario	13,00%	22 310 594	0,48%
Personal Extraordinario	10,00%	8 917 445	0,19%
Personal Hipotecario	11,00%	96 947 499	2,10%
Personal Hipotecario	10,50%	4 928 222	0,11%
Personal Hipotecario	8,00%	107 156 482	2,32%
Pólizas	3,00%	258 006	0,01%
Refundición	9,50%	12 407 791	0,27%
Salud	7,00%	21 640 143	0,47%
Salud	5,00%	202 202	0,00%
Turismo	9,00%	7 078 916	0,15%
Vehículos Nuevos	8,00%	131 754 840	2,85%
Vehículos Usados	11,00%	23 057 108	0,50%
Vivienda	10,00%	25 777 536	0,56%
Vivienda	9,00%	28 344 977	0,61%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	8 948 015	0,19%
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 109 197	0,46%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 273 703	0,76%
Totales	8,44%	4 619 791 129	100,00%

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

Disponibilidad para inversión en Préstamos	
Al 30 de septiembre de 2025	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	8 150 354 125
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 705 247 888
Saldo actual de préstamos	4 619 791 129
Disponible para préstamos	1 085 456 759

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 30 de septiembre de 2025

Inversiones					
Al 30 de septiembre de 2025					
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar €	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión					
INS SAFI	2,31%	Fondo Liquidez Público	89 220 595	327 504	A la vista
INS SAFI	2,35%	Fondo Liquidez Público	100 000 000	276 289	A la vista
INS SAFI	2,33%	Fondo Liquidez Público	140 000 000	134 274	A la vista
Popular SAFI	2,40%	Fondo Liquidez Público	1 464 599 237	100 403	A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez					
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	81 667	04/11/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	276 000 000	920 000	13/11/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	102 000 000	110 500	10/12/2025
BCCR	3,25%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	136 000 000	136 000	11/12/2025
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
Banco Popular Puesto de Bolsa					
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	3,75%	Totales	4 117 819 832	2 086 636	

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 30 de septiembre de 2025

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Al 30 de septiembre de 2025		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	10 029 566
Educación	8,00%	12 122 815
Educación	5,00%	1 302 423
Ex Asociados	25,52%	427 528
Ex Asociados	22,63%	8 268 228
Ex Asociados	19,80%	574 204
Ex Asociados	19,23%	466 621
Ex Asociados	18,96%	593 475
Ex Asociados	17,68%	875 262
Librería	11,00%	138 632
Marchamo	8,00%	364 536
Mi Primera Casa	8,00%	4 577 642
Mi Primera Casa	7,50%	4 550 000
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	24 183 853
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 547 026 669
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	463 611 473
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	748 234 953
Personal	16,00%	33 267
Personal	14,00%	1 297 039
Personal	11,00%	251 467 350
Personal	10,50%	555 415 260
Personal	8,00%	428 117 657
Personal Extraordinario	13,00%	22 310 594
Personal Extraordinario	10,00%	8 917 445
Personal Hipotecario	11,00%	96 947 499
Personal Hipotecario	10,50%	4 928 222
Personal Hipotecario	8,00%	107 156 482
Pólizas	3,00%	258 006
Refundición	9,50%	12 407 791
Salud	7,00%	21 640 143
Salud	5,00%	202 202
Turismo	9,00%	7 078 916
Vehículos Nuevos	8,00%	131 754 840
Vehículos Usados	11,00%	23 057 108
Vivienda	10,00%	25 777 536
Vivienda	9,00%	28 344 977
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	8 948 015
Vivienda Hipotecario	10,00%	21 109 197
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 273 703
Total créditos	8,44%	4 619 791 129
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,31%	89 220 595
INS SAFI	2,35%	100 000 000
INS SAFI	2,33%	140 000 000
Popular SAFI	2,40%	1 464 599 237
BCCR	3,25%	20 000 000
BCCR	3,25%	276 000 000
BCCR	3,25%	102 000 000
BCCR	3,25%	136 000 000
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	4,97%	100 000 000
Banco Popular	4,97%	150 000 000
BN	4,70%	150 000 000
Total inversiones	3,75%	4 117 819 832
Total créditos e inversiones	6,23%	8 737 610 961

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