



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL 2025

		30-04-25	30-04-24	Variación	% Variación	% Del total
ACTIVO						
Activo Corriente						
Efectivo y Bancos	(1)	460 013 157	113 387 897	346 625 260	305.7%	49.63%
Inversiones a la vista	(2)	2 296 061	2 251 653	44 409	0.0%	0.25%
Inversiones al vencimiento	(3)	235 067 131	524 204 829	-289 137 698	-55.2%	25.36%
Productos por cobrar inversiones	(4)	9 740 403	22 691 883	-12 951 480	-57.1%	1.05%
Cartera de crédito, neta	(5)	79 407 368	110 345 243	-30 937 875	-28.0%	8.57%
Deducciones y aportes		0	-23 559 267	23 559 267	0.0%	0.00%
Otras cuentas por cobrar		138 622 151	0	138 622 151	100.0%	14.96%
Total Activo Corriente		925 146 272	749 322 238	175 824 034	23.5%	99.81%
Otros Activos						
Gastos pagados por anticipado	(6)	1 750 505	0	1 750 505	0.0%	0.19%
Total Activo No Corriente		1 750 505	0	1 750 505	0.0%	0.19%
TOTAL ACTIVO		¢926 896 777	¢749 322 238	177 574 539	23.7%	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	(7)	1 620 973	2 300 899	-679 926	-29.6%	0.17%
Retenciones por pagar		518 790	4 135	514 655	12447.1%	0.06%
Liquidaciones por pagar		1 201 324	225 459	975 865	432.8%	0.13%
Ahorros extraordinarios	(8)	37 662 053	28 768 079	8 893 974	30.9%	4.06%
Aporte en custodia		87 557 782	21 817 499	65 740 283	301.3%	9.45%
Provisiones	(9)	663 271	2 513 761	-1 850 490	-73.6%	0.07%
Otras cuentas por pagar		0	0	0	0.0%	0.00%
Total Pasivo		129 224 193	55 629 831	73 594 361	132.3%	13.94%
Patrimonio						
Aporte obrero		434 058 042	357 527 353	76 530 689	21.4%	46.83%
Aporte patronal		354 371 290	320 447 582	33 923 708	10.6%	38.23%
Excedentes capitalizados		1 069 802	1 442 039	-372 237	-25.8%	0.12%
Utilidades por distribuir		3 701 720	3 012 729	688 992	100.0%	0.40%
Utilidad del periodo		4 471 731	11 262 704	-6 790 973	-60.3%	0.48%
Total patrimonio		797 672 585	693 692 407	103 980 178	15.0%	86.06%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢926 896 777	¢749 322 238	177 574 539	23.7%	100.00%



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL 2025

		Mes	%	Acumulado	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	1 419 304	63.8%	6 199 140	62.5%
Intereses sobre prestamos	(11)	705 057	31.7%	2 783 021	28.1%
Otros ingresos financieros	(12)	101 930	4.6%	929 137	9.4%
TOTAL INGRESOS		2 226 291	100.0%	9 911 298	100.0%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	97 524	4.4%	591 911	6.0%
Gastos operativos	(14)	1 305 572	58.6%	4 180 989	42.2%
Beneficios Sociales	(15)	166 667	7.5%	666 667	6.7%
TOTAL GASTOS		1 569 762	70.5%	5 439 567	54.9%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 656 528	29.5%	₡ 4 471 731	45.1%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL 2025

		30-abr.-25	30-abr.-24	Variación	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	6 199 140	12 698 849	-6 499 709	-51.2%
Intereses sobre prestamos	(11)	2 783 021	3 893 788	-1 110 767	-28.5%
Otros ingresos financieros	(12)	929 137	1 135 970	-206 833	-18.2%
TOTAL INGRESOS		9 911 298	17 728 606	-7 817 309	-44.1%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	591 911	993 544	-401 633	-40.4%
Gastos operativos	(14)	4 180 989	3 805 692	375 298	0.0%
Beneficios Sociales	(15)	666 667	1 666 667	-1 000 000	-60.0%
TOTAL GASTOS		5 439 567	6 465 903	-1 026 335	-15.9%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 4 471 731	₡ 11 262 704	-₡ 6 790 973	-60.3%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL 2025

Actividades de operación:

Utilidad del Periodo	4 471 731
----------------------	------------------

Partidas que no requieren utilización de efectivo:

Estimación para incobrables	0
Depreciación	0
Provisiones	-1 850 490

Aumento	Inversiones a la vista	-44 409
Disminución	Inversiones al vencimiento	289 137 698
Disminución	Productos por cobrar inversiones	12 951 480
Disminución	Cartera de crédito, neta	30 937 875
Aumento	Deducciones y aportes	-23 559 267
Aumento	Otras cuentas por cobrar	-138 622 151
Aumento	Gastos pagados por anticipado	-1 750 505
Disminución	Cuentas por pagar comerciales	-679 926
Aumento	Retenciones por pagar	514 655
Aumento	Ahorros extraordinarios	8 893 974
Aumento	Liquidaciones por pagar	975 865
Disminución	Otras cuentas por pagar	0
Disminución	Excedentes pagados	-11 262 704
Aumento	Utilidades por distribuir	688 992
Efectivo proveniente de las actividades de operación		170 802 817

Actividades de inversión :

Efectivo usado en actividades de inversión	0
---	----------

Actividades de financiamiento:

Aumento	Aporte obrero	76 530 689
Aumento	Aporte patronal	33 923 708
Disminución	Excedentes capitalizados	-372 237
Aumento	Aporte en custodia	65 740 283
Efectivo usado en actividades de financiamiento		175 822 443

Efectivo neto proveniente del período	346 625 260
Efectivo al inicio del período	113 387 897

Efectivo en caja y bancos al final del periodo	₡ 460 013 157
---	----------------------



Estado de cambios en el Patrimonio
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE ABRIL 2025
En colones costarricenses (sin céntimos)

	Aporte obrero	Aporte patronal	Excedentes capitalizados	Utilidades por distribuir	Excedentes	Total
Saldos al 30 de abril 2024	357 527 353	320 447 582	1 442 039	3 012 729	11 262 704	693 692 407
Aportes asociados	192 405 694	142 245 619	0	688 992	0	335 340 305
Retiros de asociados	-115 875 006	-108 321 911	-372 237	0		-224 569 154
Ganancia por valoración	0	0	0	0	0	0
Pérdida por valoración	0	0	0	0	0	0
Excedentes declarados	0	0	0	0	-11 262 704	-11 262 704
Resultado del período	0	0	0	0	4 471 731	4 471 731
Saldos al 30 de abril 2025	434 058 042	354 371 290	1 069 802	3 701 721	4 471 731	797 672 585

C.P.I 30130

Presidente Asoencore



Notas a los estados financieros

1. Efectivo y bancos:

Cuenta	Nombre	Monto
1-1-3-02-1-01-	CUENTA BAC CREDOMATIC	102 746 862
1-1-3-02-1-02-	BCCR	302 283
1-1-3-02-1-03-	Cuenta Scotiabank	151 452 922
1-1-3-02-2-01-	Cuenta Scotiabank \$	14 200 091
1-1-3-02-1-04-	Cta Banco Popular	191 208 098
1-1-3-07-1-01-	REcargas Kolbi (Pridessa)	-
1-1-3-07-1-02-	Recargas Movi/Claro (Q Carga)	48 400
1-1-3-07-1-03-	ASOEXPRESS	54 500
Total		460 013 157

2. Inversiones a la vista

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-1-03-2-02-	Fondo Scotiabank	2 296 061
Total		2 296 061

3. Inversiones mantenidas al vencimiento

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-3-01-1-01-	Coopeservidores	-
1-2-3-01-1-98-	Inversiones restringidas Coopeservidores	179 060 622
1-2-3-01-1-99-	Estimación por deterioro	(182 707 023)
1-2-3-01-1-02-	BCCR, Reserva Liquidez	72 000 000
1-2-3-01-1-03-	CDP BAC	37 805 305
1-2-3-01-1-05-	CDP Coopeande	53 908 227
1-2-3-01-1-04-	CDP Scotiabank	75 000 000
Total		235 067 131

4. Productos por cobrar

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-8-01-1-01-	Int. acumulados Coopeservidores	-
1-2-8-01-1-02-	Int. acumulados BCCR	452 640
1-2-8-01-1-03-	Int. acumulados BAC	1 427 192
1-2-8-01-1-05-	Int. acumulados Coopeande	1 303 779
1-2-8-01-1-04-	Int. acumulados Scotiabank	6 556 792
Total		9 740 403

5. Cartera de crédito

Cuenta	Nombre	Monto
1-3-8-01-1-01-	CREDITO PERSONAL	61 717 907
1-3-8-01-1-02-	CREDITO RAPIDO	205 758
1-3-8-01-1-03-	CREDITO FERIAS	843 288
1-3-8-01-1-05-	CREDITO ESTUDIO	221 984
1-3-8-01-1-07-	MARCHAMO	499 167
1-3-8-01-1-08-	SEGUROS	1 084 155
1-3-8-01-1-11-	PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS	3 000

1-3-8-01-1-13-	CREDITO ESPECIAL	14 712 603
Total		79 407 368

6. Gastos diferidos

Cuenta	Nombre	Monto
1-8-1-02- - -	Mantenimiento software	1 750 505
Total		1 750 505

7. Cuentas por pagar comerciales

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-2-99-1-03-	Cuentas por pagar generales	870 706
2-4-2-99-1-02-	CREDITOS POR DESEMBOLSAR	750 268
Total		1 620 973

8. Ahorros extraordinarios

Cuenta	Nombre	Monto
2-1-1-03-1-01-	AHORRO A LA VISTA	9 332 867
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño	11 343 574
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR	2 671 578
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO	2 633 861
2-1-1-04-1-04-	AHORRO VACACIONAL	6 609 375
2-1-1-04-1-05-	AHORRO ESTUDIO	1 094 500
2-4-2-99-1-01-	SOBRANTES DE PLANILLA	3 122 818
2-1-9-01-1- -	INTERESES POR PAGAR AHORROS	853 480
Total		37 662 053

9. Provisiones

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-3-02-1- -	Provisión Asamblea	663 271
Total		663 271

10. Intereses sobre inversiones

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-2-05-1-01-	Intereses Coopeservidores	-
5-1-2-05-1-03-	Intereses BAC	682 323
5-1-1-02-1-01-	Ingresos fondos de inversión	-
5-1-2-05-1-05-	Intereses Coopeande	1 261 722
5-1-2-05-1-02-	Intereses BCCR	237 360
5-1-2-05-1-06-	Intereses Banco Popular	187 156
5-1-2-05-1-04-	Intereses Scotiabank	3 830 579
Total		6 199 140

11. Intereses sobre prestamos

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-3-99-1-01-	INTERESES CREDITO PERSONAL	2 255 130
5-1-3-99-1-02-	INTERESES CREDITO RAPIDO	52
5-1-3-99-1-03-	INTERESES CREDITO FERIAS	36 896
5-1-3-99-1-05-	INTERESES CREDITO ESTUDIO	10 616
5-1-3-99-1-06-	INTERESES CREDITO SALUD	1 917
5-1-3-99-1-07-	MARCHAMO	12 236
5-1-3-99-1-12-	INTERESES CREDITO PERSONAL	466 174
Total		2 783 021

12. Otros ingresos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-9-03- - -	Comisiones por líneas de crédito	205 470
5-3-1-99-1-01-	Comisiones proveedores	720 619
5-1-9-99-1- -	Otros ingresos financieros diversos MN	-
5-1-1-02-1-02-	Cuenta Corriente Scotiabank	-
5-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	-
5-3-1-99-1-03-	INGRESOS POR FERIAS	3 048
Total		929 137

13. Gastos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
4-1-1-01-1- -	Gastos por captaciones a la vista MN	307 853
4-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	278 919
4-1-9-99-1- -	Otros gastos financieros diversos MN	-
4-3-1-02-1- -	Comisiones por giros y transferencias MN	5 140
Total		591 911

14. Gastos operativos

Cuenta	Nombre	Monto
4-4-2-01- - -	Servicios de computación	1 078 305
4-4-2-08- - -	Servicios contables	2 373 000
4-4-2-05- - -	Asesoría jurídica	608 469
4-4-5-99- - -	Gastos generales diversos	121 215
4-4-5-06- - -	Papelería útiles y otros materiales	-
4-4-2-99- - -	Otros servicios contratados	-
Total		4 180 989

15. Beneficios Sociales

Cuenta	Nombre	Monto
4-3-5-02- - -	Provisión Asamblea	666 667
Total		666 667