



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

|                                  |     | 31-08-25              | 31-08-24            | Variación          | % Variación  | % Del total    |
|----------------------------------|-----|-----------------------|---------------------|--------------------|--------------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>                    |     |                       |                     |                    |              |                |
| <b>Activo Corriente</b>          |     |                       |                     |                    |              |                |
| Efectivo y Bancos                | (1) | 29 911 864            | 98 979 557          | -69 067 693        | -69.8%       | 2.96%          |
| Inversiones a la vista           | (2) | 6 214 792             | 2 409 025           | 3 805 767          | 0.0%         | 0.62%          |
| Inversiones al vencimiento       | (3) | 204 908 227           | 449 381 234         | -244 473 007       | -54.4%       | 20.29%         |
| Inversiones negociables          | (3) | 562 325 094           | 0                   | 562 325 094        | 100.0%       | 55.69%         |
| Productos por cobrar inversiones | (4) | 18 616 564            | 26 378 421          | -7 761 857         | -29.4%       | 1.84%          |
| Cartera de crédito, neta         | (5) | 96 237 201            | 229 337 159         | -133 099 958       | -58.0%       | 9.53%          |
| Deducciones y aportes            |     | 0                     | -22 249 561         | 22 249 561         | 0.0%         | 0.00%          |
| Otras cuentas por cobrar         |     | 90 380 076            | 0                   | 90 380 076         | 100.0%       | 8.95%          |
| <b>Total Activo Corriente</b>    |     | <b>1 008 593 818</b>  | <b>784 235 835</b>  | <b>224 357 982</b> | <b>28.6%</b> | <b>99.89%</b>  |
| <b>Otros Activos</b>             |     |                       |                     |                    |              |                |
| Gastos pagados por anticipado    | (6) | 1 113 958             | 745 221             | 368 736            | 0.0%         | 0.11%          |
| <b>Total Activo No Corriente</b> |     | <b>1 113 958</b>      | <b>745 221</b>      | <b>368 736</b>     | <b>0.0%</b>  | <b>0.11%</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>              |     | <b>¢1 009 707 775</b> | <b>¢784 981 057</b> | <b>224 726 719</b> | <b>28.6%</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>       |     |                       |                     |                    |              |                |
| <b>Pasivo Corriente</b>          |     |                       |                     |                    |              |                |
| Cuentas por pagar comerciales    | (7) | 1 645 208             | 783 430             | 861 778            | 110.0%       | 0.16%          |
| Retenciones por pagar            |     | 0                     | 4 135               | -4 135             | -100.0%      | 0.00%          |
| Liquidaciones por pagar          |     | 1 201 463             | 225 459             | 976 004            | 432.9%       | 0.12%          |
| Ahorros extraordinarios          | (8) | 48 622 902            | 37 958 236          | 10 664 666         | 28.1%        | 4.82%          |
| Aporte en custodia               |     | 100 334 332           | 78 269 884          | 22 064 448         | 28.2%        | 9.94%          |
| Provisiones                      | (9) | 1 329 937             | 4 180 428           | -2 850 490         | -68.2%       | 0.13%          |
| Otras cuentas por pagar          |     | 0                     | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0.00%          |
| <b>Total Pasivo</b>              |     | <b>153 133 843</b>    | <b>121 421 572</b>  | <b>31 712 271</b>  | <b>26.1%</b> | <b>15.17%</b>  |
| <b>Patrimonio</b>                |     |                       |                     |                    |              |                |
| Aporte obrero                    |     | 463 751 669           | 349 132 060         | 114 619 610        | 32.8%        | 45.93%         |
| Aporte patronal                  |     | 372 554 214           | 297 787 254         | 74 766 960         | 25.1%        | 36.90%         |
| Excedentes capitalizados         |     | 1 052 182             | 1 433 693           | -381 511           | -26.6%       | 0.10%          |
| Valuaciones                      |     | -604 289              | 0                   | -604 289           | 100.0%       | -0.06%         |
| Utilidades por distribuir        |     | 3 140 477             | 0                   | 3 140 477          | 100.0%       | 0.31%          |
| Utilidad del periodo             |     | 16 679 679            | 15 206 478          | 1 473 201          | 9.7%         | 1.65%          |
| <b>Total patrimonio</b>          |     | <b>856 573 932</b>    | <b>663 559 485</b>  | <b>193 014 447</b> | <b>29.1%</b> | <b>84.83%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |     | <b>¢1 009 707 775</b> | <b>¢784 981 057</b> | <b>224 726 719</b> | <b>28.6%</b> | <b>100.00%</b> |



## ESTADO RESULTADOS

### POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

|                             |      | Mes                       | %                   | Acumulado                  | %                   |
|-----------------------------|------|---------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| <b>INGRESOS</b>             |      |                           |                     |                            |                     |
| Intereses sobre inversiones | (10) | 4 217 861                 | 70.8%               | 21 463 339                 | 69.6%               |
| Intereses sobre prestamos   | (11) | 806 931                   | 13.5%               | 5 920 836                  | 19.2%               |
| Otros ingresos financieros  | (12) | 932 386                   | 15.7%               | 3 470 954                  | 11.2%               |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>       |      | 5 957 178                 | 100.0%              | 30 855 129                 | 100.0%              |
| <b>GASTOS</b>               |      |                           |                     |                            |                     |
| Gastos financieros          | (13) | 1 366 057                 | 22.9%               | 5 486 468                  | 17.8%               |
| Gastos operativos           | (14) | 822 387                   | 13.8%               | 7 355 650                  | 23.8%               |
| Beneficios Sociales         | (15) | 166 667                   | 2.8%                | 1 333 333                  | 4.3%                |
| <b>TOTAL GASTOS</b>         |      | 2 355 110                 | 39.5%               | 14 175 451                 | 45.9%               |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b> |      | <u><u>₡ 3 602 068</u></u> | <u><u>60.5%</u></u> | <u><u>₡ 16 679 678</u></u> | <u><u>54.1%</u></u> |

C.P.I 30130

Presidente  
Asoencore



## ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

|                             |      | 31-ago.-25                 | 31-ago.-24                 | Variación                 | %                  |
|-----------------------------|------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS</b>             |      |                            |                            |                           |                    |
| Intereses sobre inversiones | (10) | 21 463 339                 | 17 272 806                 | 4 190 533                 | 24.3%              |
| Intereses sobre prestamos   | (11) | 5 920 836                  | 8 362 806                  | -2 441 970                | -29.2%             |
| Otros ingresos financieros  | (12) | <u>3 470 954</u>           | <u>3 068 789</u>           | <u>402 165</u>            | <u>13.1%</u>       |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>       |      | <b>30 855 129</b>          | <b>28 704 401</b>          | <b>2 150 728</b>          | <b>7.5%</b>        |
| <b>GASTOS</b>               |      |                            |                            |                           |                    |
| Gastos financieros          | (13) | 5 486 468                  | 1 773 066                  | 3 713 402                 | 209.4%             |
| Gastos operativos           | (14) | 7 355 650                  | 7 829 403                  | -473 754                  | 0.0%               |
| Beneficios Sociales         | (15) | <u>1 333 333</u>           | <u>3 895 453</u>           | <u>-2 562 120</u>         | <u>-65.8%</u>      |
| <b>TOTAL GASTOS</b>         |      | <b>14 175 451</b>          | <b>13 497 923</b>          | <b>677 528</b>            | <b>5.0%</b>        |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b> |      | <b><u>₡ 16 679 678</u></b> | <b><u>₡ 15 206 478</u></b> | <b><u>₡ 1 473 200</u></b> | <b><u>9.7%</u></b> |

C.P.I 30130

Presidente  
Asoencore



**POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO 2025**

En colones costarricenses (sin céntimos)

**Actividades de operación:**

Utilidad del Periodo **16 679 678**

**Partidas que no requieren utilización de efectivo:**

Estimación para incobrables **0**

Depreciación **0**

Provisiones **-2 850 490**

Valuaciones **-604 289**

Aumento Inversiones a la vista -3 805 767

Disminución Inversiones al vencimiento 244 473 007

Aumento Inversiones negociables -562 325 094

Disminución Productos por cobrar inversiones 7 761 857

Disminución Cartera de crédito, neta 133 099 958

Aumento Deducciones y aportes -22 249 561

Aumento Otras cuentas por cobrar -90 380 076

Aumento Gastos pagados por anticipado -368 736

Aumento Cuentas por pagar comerciales 861 778

Disminución Retenciones por pagar -4 135

Aumento Ahorros extraordinarios 10 664 666

Aumento Liquidaciones por pagar 976 004

Disminución Otras cuentas por pagar 0

Disminución Excedentes pagados -15 206 478

Aumento Utilidades por distribuir 3 140 477

**Efectivo proveniente de las actividades de operación -280 137 201**

**Actividades de inversión :**

**Efectivo usado en actividades de inversión 0**

**Actividades de financiamiento:**

Aumento Aporte obrero 114 619 610

Aumento Aporte patronal 74 766 960

Disminución Excedentes capitalizados -381 511

Aumento Aporte en custodia 22 064 448

**Efectivo usado en actividades de financiamiento 211 069 506**

Efectivo neto proveniente del período -69 067 694

Efectivo al inicio del período 98 979 557

**Efectivo en caja y bancos al final del periodo ¢ 29 911 863**



Estado de cambios en el Patrimonio  
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE AGOSTO 2025  
En colones costarricenses (sin céntimos)

|                                    | Aporte obrero      | Aporte patronal    | Excedentes capitalizados | Utilidades por distribuir | Valoración de mercado | Excedentes        | Total               |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Saldos al 31 de agosto 2024</b> | <b>349 132 060</b> | <b>297 787 254</b> | <b>1 433 693</b>         | <b>0</b>                  | <b>0</b>              | <b>15 206 478</b> | <b>663 559 485</b>  |
| Aportes asociados                  | 197 509 426        | 148 982 778        | 0                        | 35 286 640                | 0                     | 0                 | <b>381 778 843</b>  |
| Retiros de asociados               | -82 889 816        | -74 215 818        | -381 511                 | -32 146 163               | 0                     |                   | <b>-189 633 308</b> |
| Ganancia por valoración            | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | 0                     | 0                 | <b>0</b>            |
| Pérdida por valoración             | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | -604 289              | 0                 | <b>-604 289</b>     |
| Excedentes declarados              | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | 0                     | -15 206 478       | <b>-15 206 478</b>  |
| Resultado del período              | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | 0                     | 16 679 678        | <b>16 679 678</b>   |
| <b>Saldos al 31 de agosto 2025</b> | <b>463 751 669</b> | <b>372 554 214</b> | <b>1 052 182</b>         | <b>3 140 477</b>          | <b>-604 289</b>       | <b>16 679 678</b> | <b>856 573 931</b>  |

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         | 29 527 270        |
| 1-1-3-02-1-02- | BCCR                          | -                 |
| 1-1-3-02-1-03- | Cuenta Scotiabank             | 1                 |
| 1-1-3-02-2-01- | Cuenta Scotiabank \$          | 169 606           |
| 1-1-3-02-1-04- | Cta Banco Popular             | 0                 |
| 1-1-3-07-1-02- | Recargas Movi/Claro (Q Carga) | -                 |
| 1-1-3-07-1-03- | ASOEXPRESS                    | -                 |
| <b>Total</b>   |                               | <b>29 911 864</b> |

### 2. Inversiones a la vista

| Cuenta           | Nombre           | Monto            |
|------------------|------------------|------------------|
| 1-2-1-03-1-01-02 | Fondo BP Safi    | 6 214 792        |
| 1-2-1-03-2-02-   | Fondo Scotiabank | 0                |
| <b>Total</b>     |                  | <b>6 214 792</b> |

### 3. Inversiones mantenidas al vencimiento

| Cuenta         | Nombre                                   | Monto              |
|----------------|------------------------------------------|--------------------|
| 1-2-3-01-1-98- | Inversiones restringidas Coopeservidores | 121 663 962        |
| 1-2-3-01-1-99- | Estimación por deterioro                 | (121 663 962)      |
| 1-2-3-01-1-02- | BCCR, Reserva Liquidez                   | 76 000 000         |
| 1-2-3-01-1-03- | CDP BAC                                  | -                  |
| 1-2-3-01-1-05- | CDP Coopeande                            | 53 908 227         |
| 1-2-3-01-1-04- | CDP Scotiabank                           | 75 000 000         |
| <b>Total</b>   |                                          | <b>204 908 227</b> |

### 3. Inversiones negociables

| Cuenta           | Nombre                  | Monto              |
|------------------|-------------------------|--------------------|
| 1-2-5-01-1-01-01 | BP Valores              | 386 427 334        |
| 1-2-5-01-1-01-02 | Prival \$               | 16 380 495         |
| 1-2-5-01-1-02-04 | Prival colones          | 160 121 555        |
| 1-2-5-99- - -    | Valoraciones de mercado | (604 289)          |
| <b>Total</b>     |                         | <b>562 325 094</b> |

### 4. Productos por cobrar

| Cuenta           | Nombre                     | Monto             |
|------------------|----------------------------|-------------------|
| 1-2-8-01-1-07-   | Int. acumulados BP Valores | 7 233 899         |
| 1-2-8-01-1-02-   | Int. acumulados BCCR       | 201 243           |
| 1-2-8-01-1-03-   | Int. acumulados BAC        | -                 |
| 1-2-8-01-1-05-   | Int. acumulados Coopeande  | 2 565 501         |
| 1-2-8-01-2-01-01 | Int. acumulados Prival \$  | 251 407           |
| 1-2-8-01-1-08-   | Int. acumulados Prival     | 60 222            |
| 1-2-8-01-1-04-   | Int. acumulados Scotiabank | 8 304 292         |
| <b>Total</b>     |                            | <b>18 616 564</b> |

5. Cartera de crédito

| Cuenta         | Nombre                         | Monto             |
|----------------|--------------------------------|-------------------|
| 1-3-8-01-1-01- | CREDITO PERSONAL               | 76 184 060        |
| 1-3-8-01-1-02- | CREDITO RAPIDO                 | 238 206           |
| 1-3-8-01-1-03- | CREDITO FERIAS                 | 5 111 656         |
| 1-3-8-01-1-05- | CREDITO ESTUDIO                | 252 594           |
| 1-3-8-01-1-06- | CREDITO SALUD                  | 65 985            |
| 1-3-8-01-1-07- | MARCHAMO                       | 36 611            |
| 1-3-8-01-1-08- | SEGUROS                        | 4 130 695         |
| 1-3-8-01-1-11- | PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS | -                 |
| 1-3-8-01-1-13- | CREDITO ESPECIAL               | 10 217 393        |
| <b>Total</b>   |                                | <b>96 237 201</b> |

6. Gastos diferidos

| Cuenta        | Nombre                 | Monto            |
|---------------|------------------------|------------------|
| 1-8-1-02- - - | Mantenimiento software | 1 113 958        |
| <b>Total</b>  |                        | <b>1 113 958</b> |

7. Cuentas por pagar comerciales

| Cuenta         | Nombre                      | Monto            |
|----------------|-----------------------------|------------------|
| 2-4-2-99-1-03- | Cuentas por pagar generales | 1 239 894        |
| 2-4-2-99-1-02- | CREDITOS POR DESEMBOLSAR    | 405 314          |
| <b>Total</b>   |                             | <b>1 645 208</b> |

8. Ahorros extraordinarios

| Cuenta         | Nombre                      | Monto             |
|----------------|-----------------------------|-------------------|
| 2-1-1-03-1-01- | AHORRO A LA VISTA           | 14 007 211        |
| 2-1-1-04-1-01- | Ahorro Navideño             | 18 089 535        |
| 2-1-1-04-1-02- | AHORRO ESCOLAR              | 3 148 166         |
| 2-1-1-04-1-03- | AHORRO MARCHAMO             | 4 670 241         |
| 2-1-1-04-1-04- | AHORRO VACACIONAL           | 3 330 295         |
| 2-1-1-04-1-05- | AHORRO ESTUDIO              | 1 819 500         |
| 2-4-2-99-1-01- | SOBRANTES DE PLANILLA       | 2 433 250         |
| 2-1-9-01-1- -  | INTERESES POR PAGAR AHORROS | 1 124 704         |
| <b>Total</b>   |                             | <b>48 622 902</b> |

9. Provisiones

| Cuenta        | Nombre             | Monto            |
|---------------|--------------------|------------------|
| 2-4-3-02-1- - | Provisión Asamblea | 1 329 937        |
| <b>Total</b>  |                    | <b>1 329 937</b> |

10. Intereses sobre inversiones

| Cuenta         | Nombre                  | Monto             |
|----------------|-------------------------|-------------------|
| 5-1-2-05-1-03- | Intereses BAC           | 1 302 099         |
| 5-1-2-05-1-05- | Intereses Coopeande     | 2 523 444         |
| 5-1-2-05-1-02- | Intereses BCCR          | 1 049 370         |
| 5-1-2-05-1-06- | Intereses Banco Popular | 448 500           |
| 5-1-2-05-1-07- | Intereses BP Valores    | 10 040 362        |
| 5-1-2-05-1-08- | Intereses Prival        | 264 793           |
| 5-1-2-05-1-04- | Intereses Scotiabank    | 5 834 772         |
| <b>Total</b>   |                         | <b>21 463 339</b> |

11. Intereses sobre prestamos

| Cuenta         | Nombre                     | Monto            |
|----------------|----------------------------|------------------|
| 5-1-3-99-1-01- | INTERESES CREDITO PERSONAL | 5 014 044        |
| 5-1-3-99-1-02- | INTERESES CREDITO RAPIDO   | 419              |
| 5-1-3-99-1-03- | INTERESES CREDITO FERIAS   | 68 115           |
| 5-1-3-99-1-05- | INTERESES CREDITO ESTUDIO  | 21 731           |
| 5-1-3-99-1-06- | INTERESES CREDITO SALUD    | 5 113            |
| 5-1-3-99-1-07- | MARCHAMO                   | 15 872           |
| 5-1-3-99-1-12- | INTERESES CREDITO PERSONAL | 795 543          |
| <b>Total</b>   |                            | <b>5 920 836</b> |

12. Otros ingresos financieros

| Cuenta         | Nombre                                        | Monto            |
|----------------|-----------------------------------------------|------------------|
| 5-1-9-03- - -  | Comisiones por líneas de crédito              | 557 526          |
| 5-3-1-99-1-01- | Comisiones proveedores                        | 2 165 817        |
| 5-1-9-99-1- -  | Otros ingresos financieros diversos MN        | 413 156          |
| 5-1-1-02-1-02- | Cuenta Corriente Scotiabank                   | 111 200          |
| 5-1-8-11-1- -  | Diferencias de cambio por disponibilidades MN | 220 207          |
| 5-3-1-99-1-03- | INGRESOS POR FERIAS                           | 3 048            |
| <b>Total</b>   |                                               | <b>3 470 954</b> |

13. Gastos financieros

| Cuenta        | Nombre                                                  | Monto            |
|---------------|---------------------------------------------------------|------------------|
| 4-1-1-01-1- - | Gastos por captaciones a la vista MN                    | 793 220          |
| 4-1-8-11-1- - | Diferencias de cambio por disponibilidades MN           | 334 165          |
| 4-1-9-99-1- - | Otros gastos financieros diversos MN                    | -                |
| 4-1-1-08-1- - | Gastos por otras obligaciones a plazo con el público MN | 4 332 677        |
| 4-3-1-02-1- - | Comisiones por giros y transferencias MN                | 26 406           |
| <b>Total</b>  |                                                         | <b>5 486 468</b> |

14. Gastos operativos

| Cuenta        | Nombre                              | Monto            |
|---------------|-------------------------------------|------------------|
| 4-4-2-01- - - | Servicios de computación            | 1 555 715        |
| 4-4-2-08- - - | Servicios contables                 | 4 746 000        |
| 4-4-2-05- - - | Asesoría jurídica                   | 870 569          |
| 4-4-5-99- - - | Gastos generales diversos           | 183 365          |
| 4-4-5-06- - - | Papelería útiles y otros materiales | -                |
| 4-4-2-99- - - | Otros servicios contratados         | -                |
| <b>Total</b>  |                                     | <b>7 355 650</b> |

15. Beneficios Sociales

| Cuenta        | Nombre             | Monto            |
|---------------|--------------------|------------------|
| 4-3-5-02- - - | Provisión Asamblea | 1 333 333        |
| <b>Total</b>  |                    | <b>1 333 333</b> |