



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO 2025

		31-01-25	31-01-24	Variación	% Variación	% Del total
<u>ACTIVO</u>						
Activo Corriente						
Efectivo y Bancos	(1)	399,062,452	84,130,798	314,931,654	374.3%	44.51%
Inversiones a la vista	(2)	2,328,670	2,298,194	30,477	0.0%	0.26%
Inversiones al vencimiento	(3)	235,067,131	539,116,863	-304,049,732	-56.4%	26.22%
Productos por cobrar inversiones	(4)	6,899,985	15,717,079	-8,817,094	-56.1%	0.77%
Cartera de crédito, neta	(5)	85,905,199	104,565,633	-18,660,434	-17.8%	9.58%
Otras cuentas por cobrar		167,394,258	0	167,394,258	#¡DIV/0!	18.67%
Total Activo Corriente		896,657,695	745,828,567	150,829,128	20.2%	100.00%
Otros Activos						
Gastos pagados por anticipado	(6)	0	0	0	0.0%	0.00%
Total Activo No Corriente		0	0	0	0.0%	0.00%
TOTAL ACTIVO		<u>₡896,657,695</u>	<u>₡745,828,567</u>	<u>150,829,128</u>	<u>20.2%</u>	<u>100.00%</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	(7)	1,884,308	620,546	1,263,762	203.7%	0.21%
Retenciones por pagar		4,135	1,860,363	-1,856,228	-99.8%	0.00%
Liquidaciones por pagar		0	225,459	-225,459	-100.0%	0.00%
Ahorros extraordinarios	(8)	26,649,537	22,472,224	4,177,313	18.6%	2.97%
Aporte en custodia		77,817,964	20,058,716	57,759,248	288.0%	8.68%
Provisiones	(9)	2,166,667	4,026,792	-1,860,125	-46.2%	0.24%
Otras cuentas por pagar		0	0	0	0.0%	0.00%
Total Pasivo		<u>108,522,611</u>	<u>49,264,100</u>	<u>59,258,511</u>	<u>120.3%</u>	<u>12.10%</u>
Patrimonio						
Aporte obrero		409,558,793	341,766,545	67,792,249	19.8%	45.68%
Aporte patronal		340,747,117	303,912,263	36,834,853	12.1%	38.00%
Excedentes capitalizados		1,425,773	14,264,280	-12,838,507	-90.0%	0.16%
Utilidades por distribuir		35,286,640	33,208,370	2,078,270	100.0%	3.94%
Utilidad del periodo		1,116,762	3,413,010	-2,296,248	-67.3%	0.12%
Total patrimonio		<u>788,135,084</u>	<u>696,564,467</u>	<u>91,570,617</u>	<u>13.1%</u>	<u>87.90%</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>₡896,657,695</u>	<u>₡745,828,567</u>	<u>150,829,128</u>	<u>20.2%</u>	<u>100.00%</u>



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO 2025

		Mes	%	Acumulado	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	1,633,026	67.1%	1,633,026	67.1%
Intereses sobre prestamos	(11)	703,013	28.9%	703,013	28.9%
Otros ingresos financieros	(12)	98,972	4.1%	98,972	4.1%
TOTAL INGRESOS		2,435,010	100.0%	2,435,010	100.0%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	128,316	5.3%	128,316	5.3%
Gastos operativos	(14)	1,023,265	42.0%	1,023,265	42.0%
Beneficios Sociales	(15)	166,667	6.8%	166,667	6.8%
TOTAL GASTOS		1,318,248	54.1%	1,318,248	54.1%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 1,116,762	45.9%	₡ 1,116,762	45.9%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO 2025

		31-ene.-25	31-ene.-24	Variación	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	1,633,026	3,828,857	-2,195,831	-57.3%
Intereses sobre prestamos	(11)	703,013	1,015,684	-312,671	-30.8%
Otros ingresos financieros	(12)	98,972	204,576	-105,604	-51.6%
TOTAL INGRESOS		2,435,010	5,049,116	-2,614,106	-51.8%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	128,316	297,024	-168,708	-56.8%
Gastos operativos	(14)	1,023,265	922,415	100,850	0.0%
Beneficios Sociales	(15)	166,667	416,667	-250,000	-60.0%
TOTAL GASTOS		1,318,248	1,636,106	-317,858	-19.4%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 1,116,762	₡ 3,413,010	-₡ 2,296,248	-67.3%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE ENERO 2025

Actividades de operación:

Utilidad del Periodo	1,116,762
----------------------	------------------

Partidas que no requieren utilización de efectivo:

Estimación para incobrables	0
Depreciación	0
Provisiones	-1,860,125

Aumento	Inversiones a la vista	-30,477
Dismutación	Inversiones al vencimiento	304,049,732
Dismutación	Productos por cobrar inversiones	8,817,094
Dismutación	Cartera de crédito, neta	18,660,434
Dismutación	Deducciones y aportes	0
Aumento	Otras cuentas por cobrar	-167,394,258
Dismutación	Gastos pagados por anticipado	0
Aumento	Cuentas por pagar comerciales	1,263,762
Disminución	Retenciones por pagar	-1,856,228
Aumento	Ahorros extraordinarios	4,177,313
Disminución	Liquidaciones por pagar	-225,459
Disminución	Otras cuentas por pagar	0
Disminución	Excedentes pagados	-3,413,010
Aumento	Utilidades por distribuir	2,078,270
Efectivo proveniente de las actividades de operación		165,383,811

Actividades de inversión :

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

Actividades de financiamiento:

Aumento	Aporte obrero	67,792,249
Aumento	Aporte patronal	36,834,853
Disminución	Excedentes capitalizados	-12,838,507
Aumento	Aporte en custodia	57,759,248
Efectivo usado en actividades de financiamiento		149,547,843

Efectivo neto proveniente del período	314,931,654
Efectivo al inicio del período	84,130,798

Efectivo en caja y bancos al final del periodo	₡ 399,062,452
---	----------------------



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

	Aporte obrero	Aporte patronal	Excedentes capitalizados	Utilidades por distribuir	Excedentes	Total
Saldos al 31 de enero 2024	341,766,545	303,912,263	14,264,280	33,208,370	3,413,010	696,564,467
Aportes asociados	181,831,995	146,242,017	0	0	0	328,074,011
Retiros de asociados	-114,039,746	-109,407,163	-12,838,507	2,078,270		-234,207,146
Ganancia por valoración	0	0	0	0	0	0
Pérdida por valoración	0	0	0	0	0	0
Excedentes declarados	0	0	0	0	-3,413,010	-3,413,010
Resultado del período	0	0	0	0	1,116,762	1,116,762
Saldos al 31 de enero 2025	409,558,793	340,747,117	1,425,773	35,286,640	1,116,762	788,135,084

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	43,356,373
1-1-3-02-1-02-	BCCR	302,283
1-1-3-02-1-03-	Cuenta Scotiabank	149,911,210
1-1-3-02-2-01-	Cuenta Scotiabank \$	14,381,743
1-1-3-02-1-04-	Cta Banco Popular	191,020,942
1-1-3-07-1-01-	REcargas Kolbi (Pridessa)	-
1-1-3-07-1-02-	Recargas Movi/Claro (Q Carga)	52,400
1-1-3-07-1-03-	ASOEXPRESS	55,500
Total		399,062,452

2. Inversiones a la vista

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-1-03-2-02-	Fondo Scotiabank	2,328,670
Total		2,328,670

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	380,880
1-2-8-01-1-03-	Int. acumulados BAC	915,450
1-2-8-01-1-05-	Int. acumulados Coopeande	357,488
1-2-8-01-1-04-	Int. acumulados Scotiabank	5,246,167
Total		6,899,985

5. Cartera de crédito

Cuenta	Nombre	Monto
1-3-8-01-1-01-	CREDITO PERSONAL	62,089,318
1-3-8-01-1-02-	CREDITO RAPIDO	201,646
1-3-8-01-1-03-	CREDITO FERIAS	2,004,864
1-3-8-01-1-05-	CREDITO ESTUDIO	356,637
1-3-8-01-1-07-	MARCHAMO	2,417,283
1-3-8-01-1-08-	SEGUROS	2,471,767
1-3-8-01-1-11-	PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS	-

1-3-8-01-1-13-	CREDITO ESPECIAL	16,354,004
Total		85,905,199

6. Gastos diferidos

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

7. Cuentas por pagar comerciales

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-2-99-1-03-	Cuentas por pagar generales	1,140,046
2-4-2-99-1-02-	CREDITOS POR DESEMBOLSAR	744,262
Total		1,884,308

8. Ahorros extraordinarios

Cuenta	Nombre	Monto
2-1-1-03-1-01-	AHORRO A LA VISTA	9,377,904
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño	5,845,909
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR	1,283,512
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO	1,222,201
2-1-1-04-1-04-	AHORRO VACACIONAL	4,180,715
2-1-1-04-1-05-	AHORRO ESTUDIO	754,000
2-4-2-99-1-01-	SOBRANTES DE PLANILLA	3,141,527
2-1-9-01-1- -	INTERESES POR PAGAR AHORROS	843,769
Total		26,649,537

9. Provisiones

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-3-02-1- -	Provisión Asamblea	2,166,667
Total		2,166,667

10. Intereses sobre inversiones

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-2-05-1-01-	Intereses Coopeservidores	-
5-1-2-05-1-03-	Intereses BAC	170,581
5-1-1-02-1-01-	Ingresos fondos de inversión	-
5-1-2-05-1-05-	Intereses Coopeande	315,431
5-1-2-05-1-02-	Intereses BCCR	165,600
5-1-2-05-1-06-	Intereses Banco Popular	-
5-1-2-05-1-04-	Intereses Scotiabank	981,414
Total		1,633,026

11. Intereses sobre prestamos

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-3-99-1-01-	INTERESES CREDITO PERSONAL	565,259
5-1-3-99-1-02-	INTERESES CREDITO RAPIDO	14
5-1-3-99-1-03-	INTERESES CREDITO FERIAS	10,130
5-1-3-99-1-05-	INTERESES CREDITO ESTUDIO	3,396
5-1-3-99-1-06-	INTERESES CREDITO SALUD	95
5-1-3-99-1-07-	MARCHAMO	4,867
5-1-3-99-1-12-	INTERESES CREDITO PERSONAL	119,251
Total		703,013

12. Otros ingresos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-9-03- - -	Comisiones por líneas de crédito	49,050
5-3-1-99-1-01-	Comisiones proveedores	49,922
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	-
Total		98,972

13. Gastos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
4-1-1-01-1- -	Gastos por captaciones a la vista MN	59,713
4-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	67,831
4-1-9-99-1- -	Otros gastos financieros diversos MN	-
4-3-1-02-1- -	Comisiones por giros y transferencias MN	772
Total		128,316

14. Gastos operativos

Cuenta	Nombre	Monto
4-4-2-01- - -	Servicios de computación	380,015
4-4-2-08- - -	Servicios contables	593,250
4-4-2-05- - -	Asesoría jurídica	-
4-4-5-99- - -	Gastos generales diversos	50,000
4-4-5-06- - -	Papelería útiles y otros materiales	-
4-4-2-99- - -	Otros servicios contratados	-
Total		1,023,265

15. Beneficios Sociales

Cuenta	Nombre	Monto
4-3-5-02- - -	Provisión Asamblea	166,667
Total		166,667

ASOENCORE

Auxiliares Contables

Saldos a: enero-25
Cuenta: Inversiones

BCCR

Nº Título	Emisor	Instrumento	Fecha compra	Vencimiento	Facial	Costo	Fecha ult pago	Tasa	Corte	Interes acumulados	Prima pendiente	Descuento vencido
128117	BCCR	cdp	21-Nov-24	13-Feb-25	72,000,000.00	72,000,000.00	21-Nov-24	2.76%	30-Jan-25	380,880.00	-	
					72,000,000.00	72,000,000.00	-			380,880.00	-	-

SCOTIABANK

Nº Título	Emisor	Instrumento	Fecha compra	Vencimiento	Facial	Costo	Fecha ult pago	Tasa	Corte	Interes acumulados	Prima pendiente	Descuento vencido
110000658761	SCB	cdp	10-Jan-24	12-Jan-26	60,000,000.00	60,000,000.00	10-Jan-24	7.25%	30-Jan-25	4,591,666.67	-	
110000700204	SCB	cdp	6-May-24	6-Nov-25	15,000,000.00	15,000,000.00	6-May-24	5.95%	30-Jan-25	654,500.00	-	
					75,000,000.00	75,000,000.00	-			5,246,166.67	-	-

COOPEANDE

Nº Título	Emisor	Instrumento	Fecha compra	Vencimiento	Facial	Costo	Fecha ult pago	Tasa	Corte	Interes acumulados	Prima pendiente	Descuento vencido
360307	Coopeande	cdp	26-Dec-24	26-Dec-25	53,908,227.00	53,908,227.00	26-Dec-24	7.02%	30-Jan-25	357,487.91	-	
					53,908,227.00	53,908,227.00	-			357,487.91	-	-

BAC

Nº Título	Emisor	Instrumento	Fecha compra	Vencimiento	Facial	Costo	Fecha ult pago	Tasa	Corte	Interes acumulados	Prima pendiente	Descuento vencido
120171541	BAC	cdp	19-Aug-20	21-Aug-25	37,805,305.40	37,805,305.40	19-Aug-24	5.41%	30-Jan-25	915,449.69	-	
					37,805,305.40	37,805,305.40	-			915,449.69	-	-
					238,713,532.40	238,713,532.40	-			6,899,984.28	-	-

Valor	238,713,532.40	Reserva de liquidez requerida	65,047,320.99
Descuentos	0.00	Titulos reserva ***	72,000,000.00
Primas	0.00	Suficiencia	6,952,679.01
= Total	238,713,532.40		