



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO 2025

		28-02-25	29-02-24	Variación	% Variación	% Del total
<u>ACTIVO</u>						
Activo Corriente						
Efectivo y Bancos	(1)	418,623,356	101,033,451	317,589,905	314.3%	46.00%
Inversiones a la vista	(2)	2,322,474	2,286,188	36,286	0.0%	0.26%
Inversiones al vencimiento	(3)	235,067,131	539,123,723	-304,056,592	-56.4%	25.83%
Productos por cobrar inversiones	(4)	7,833,105	19,474,255	-11,641,150	-59.8%	0.86%
Cartera de crédito, neta	(5)	83,823,082	105,088,416	-21,265,333	-20.2%	9.21%
Otras cuentas por cobrar		162,411,844	0	162,411,844	100.0%	17.85%
Total Activo Corriente		910,080,993	744,340,734	165,740,259	22.3%	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		¢910,080,993	¢744,340,734	165,740,259	22.3%	100.00%
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	(7)	2,568,079	1,888,961	679,118	36.0%	0.28%
Retenciones por pagar		4,135	1,860,363	-1,856,228	-99.8%	0.00%
Liquidaciones por pagar		1,201,324	225,459	975,865	432.8%	0.13%
Ahorros extraordinarios	(8)	32,149,656	22,213,231	9,936,425	44.7%	3.53%
Aporte en custodia		81,636,757	22,789,574	58,847,183	258.2%	8.97%
Provisiones	(9)	329,937	3,553,583	-3,223,646	-90.7%	0.04%
Otras cuentas por pagar		0	0	0	0.0%	0.00%
Total Pasivo		117,889,887	52,531,170	65,358,717	124.4%	12.95%
Patrimonio						
Aporte obrero		412,124,688	333,722,456	78,402,232	23.5%	45.28%
Aporte patronal		341,291,574	304,695,963	36,595,611	12.0%	37.50%
Excedentes capitalizados		1,145,328	13,447,524	-12,302,196	-91.5%	0.13%
Utilidades por distribuir		35,286,640	33,208,370	2,078,270	100.0%	3.88%
Utilidad del periodo		2,342,876	6,735,251	-4,392,375	-65.2%	0.26%
Total patrimonio		792,191,106	691,809,564	100,381,542	14.5%	87.05%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢910,080,993	¢744,340,734	165,740,259	22.3%	100.00%



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO 2025

		Mes	%	Acumulado	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	1,436,596	55.9%	3,069,622	61.4%
Intereses sobre prestamos	(11)	682,557	26.6%	1,385,570	27.7%
Otros ingresos financieros	(12)	448,836	17.5%	547,808	10.9%
TOTAL INGRESOS		2,567,989	100.0%	5,002,999	100.0%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	131,943	5.1%	260,259	5.2%
Gastos operativos	(14)	1,043,265	40.6%	2,066,531	41.3%
Beneficios Sociales	(15)	166,667	6.5%	333,333	6.7%
TOTAL GASTOS		1,341,875	52.3%	2,660,123	53.2%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 1,226,114	47.7%	₡ 2,342,876	46.8%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO 2025

		28-feb.-25	29-feb.-24	Variación	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	3,069,622	7,684,799	-4,615,177	-60.1%
Intereses sobre prestamos	(11)	1,385,570	1,944,731	-559,161	-28.8%
Otros ingresos financieros	(12)	547,808	337,132	210,675	62.5%
TOTAL INGRESOS		<u>5,002,999</u>	<u>9,966,662</u>	<u>-4,963,662</u>	<u>-49.8%</u>
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	260,259	483,246	-222,987	-46.1%
Gastos operativos	(14)	2,066,531	1,914,831	151,700	0.0%
Beneficios Sociales	(15)	333,333	833,333	-500,000	-60.0%
TOTAL GASTOS		<u>2,660,123</u>	<u>3,231,410</u>	<u>-571,287</u>	<u>-17.7%</u>
UTILIDAD DEL PERIODO		<u>¢ 2,342,876</u>	<u>¢ 6,735,251</u>	<u>-¢ 4,392,375</u>	<u>-65.2%</u>

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO 2025

Actividades de operación:

Utilidad del Periodo	2,342,876
----------------------	------------------

Partidas que no requieren utilización de efectivo:

Estimación para incobrables	0
Depreciación	0
Provisiones	-3,223,646

Aumento	Inversiones a la vista	-36,286
Disminución	Inversiones al vencimiento	304,056,592
Disminución	Productos por cobrar inversiones	11,641,150
Disminución	Cartera de crédito, neta	21,265,333
Aumento	Deducciones y aportes	-22,665,299
Aumento	Otras cuentas por cobrar	-162,411,844
Disminución	Gastos pagados por anticipado	0
Aumento	Cuentas por pagar comerciales	679,118
Disminución	Retenciones por pagar	-1,856,228
Aumento	Ahorros extraordinarios	9,936,425
Aumento	Liquidaciones por pagar	975,865
Disminución	Otras cuentas por pagar	0
Disminución	Excedentes pagados	-6,735,251
Aumento	Utilidades por distribuir	2,078,270
Efectivo proveniente de las actividades de operación		156,047,074

Actividades de inversión :

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

Actividades de financiamiento:

Aumento	Aporte obrero	78,402,232
Aumento	Aporte patronal	36,595,611
Disminución	Excedentes capitalizados	-12,302,196
Aumento	Aporte en custodia	58,847,183
Efectivo usado en actividades de financiamiento		161,542,830

Efectivo neto proveniente del período	317,589,905
Efectivo al inicio del período	101,033,451

Efectivo en caja y bancos al final del periodo	₡ 418,623,356
---	----------------------



Estado de cambios en el Patrimonio
POR EL PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO 2025
En colones costarricenses (sin céntimos)

	Aporte obrero	Aporte patronal	Excedentes capitalizados	Utilidades por distribuir	Excedentes	Total
Saldos al 29 de febrero 2024	333,722,456	304,695,963	13,447,524	33,208,370	6,735,251	691,809,564
Aportes asociados	191,354,467	143,482,872	0	0	0	334,837,340
Retiros de asociados	-112,952,236	-106,887,261	-12,302,196	2,078,270		-230,063,422
Ganancia por valoración	0	0	0	0	0	0
Pérdida por valoración	0	0	0	0	0	0
Excedentes declarados	0	0	0	0	-6,735,251	-6,735,251
Resultado del período	0	0	0	0	2,342,876	2,342,876
Saldos al 28 de febrero 2025	412,124,688	341,291,574	1,145,328	35,286,640	2,342,876	792,191,106

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	62,455,088
1-1-3-02-1-02-	BCCR	302,283
1-1-3-02-1-03-	Cuenta Scotiabank	150,412,035
1-1-3-02-2-01-	Cuenta Scotiabank \$	14,327,107
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)	50,400
1-1-3-07-1-03-	ASOEXPRESS	55,500
Total		418,623,356

2. Inversiones a la vista

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-1-03-2-02-	Fondo Scotiabank	2,322,474
Total		2,322,474

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	1,074,659
1-2-8-01-1-05-	Int. acumulados Coopeande	651,890
1-2-8-01-1-04-	Int. acumulados Scotiabank	5,653,917
Total		7,833,105

5. Cartera de crédito

Cuenta	Nombre	Monto
1-3-8-01-1-01-	CREDITO PERSONAL	60,229,664
1-3-8-01-1-02-	CREDITO RAPIDO	214,513
1-3-8-01-1-03-	CREDITO FERIAS	3,950,809
1-3-8-01-1-05-	CREDITO ESTUDIO	288,309
1-3-8-01-1-07-	MARCHAMO	1,279,121
1-3-8-01-1-08-	SEGUROS	1,981,209
1-3-8-01-1-11-	PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS	2,000

1-3-8-01-1-13-	CREDITO ESPECIAL	15,798,668
Total		83,823,082

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	1,520,062
2-4-2-99-1-02-	CREDITOS POR DESEMBOLSAR	1,048,017
Total		2,568,079

8. Ahorros extraordinarios

Cuenta	Nombre	Monto
2-1-1-03-1-01-	AHORRO A LA VISTA	11,209,428
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño	7,315,130
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR	2,034,034
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO	1,699,421
2-1-1-04-1-04-	AHORRO VACACIONAL	4,932,935
2-1-1-04-1-05-	AHORRO ESTUDIO	941,000
2-4-2-99-1-01-	SOBRANTES DE PLANILLA	3,141,527
2-1-9-01-1- -	INTERESES POR PAGAR AHORROS	876,180
Total		32,149,656

9. Provisiones

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-3-02-1- -	Provisión Asamblea	329,937
Total		329,937

10. Intereses sobre inversiones

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-2-05-1-01-	Intereses Coopeservidores	-
5-1-2-05-1-03-	Intereses BAC	329,789
5-1-1-02-1-01-	Ingresos fondos de inversión	-
5-1-2-05-1-05-	Intereses Coopeande	609,832
5-1-2-05-1-02-	Intereses BCCR	237,360
5-1-2-05-1-06-	Intereses Banco Popular	-
5-1-2-05-1-04-	Intereses Scotiabank	1,892,640
Total		3,069,622

11. Intereses sobre prestamos

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-3-99-1-01-	INTERESES CREDITO PERSONAL	1,113,720
5-1-3-99-1-02-	INTERESES CREDITO RAPIDO	14
5-1-3-99-1-03-	INTERESES CREDITO FERIAS	18,393
5-1-3-99-1-05-	INTERESES CREDITO ESTUDIO	6,226
5-1-3-99-1-06-	INTERESES CREDITO SALUD	171
5-1-3-99-1-07-	MARCHAMO	7,571
5-1-3-99-1-12-	INTERESES CREDITO PERSONAL	239,475
Total		1,385,570

12. Otros ingresos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-9-03- - -	Comisiones por líneas de crédito	91,800
5-3-1-99-1-01-	Comisiones proveedores	454,748
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	1,260
Total		547,808

13. Gastos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
4-1-1-01-1- -	Gastos por captaciones a la vista MN	125,345
4-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	131,314
4-1-9-99-1- -	Otros gastos financieros diversos MN	-
4-3-1-02-1- -	Comisiones por giros y transferencias MN	3,600
Total		260,259

14. Gastos operativos

Cuenta	Nombre	Monto
4-4-2-01- - -	Servicios de computación	760,031
4-4-2-08- - -	Servicios contables	1,186,500
4-4-2-05- - -	Asesoría jurídica	70,000
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		2,066,531

15. Beneficios Sociales

Cuenta	Nombre	Monto
4-3-5-02- - -	Provisión Asamblea	333,333
Total		333,333

ASOENCORE
Auxiliares Contables

Saldos a: febrero-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%	13-Feb-25	452,640.00	-	
					72,000,000.00	72,000,000.00	-			452,640.00	-	-

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%	28-Feb-25	4,930,000.00	-	
110000700204	SCB	cdp	6-May-24	6-Nov-25	15,000,000.00	15,000,000.00	6-May-24	5.95%	28-Feb-25	723,916.67	-	
					75,000,000.00	75,000,000.00	-			5,653,916.67	-	-

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%	28-Feb-25	651,889.73	-	
					53,908,227.00	53,908,227.00	-			651,889.73	-	-

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%	28-Feb-25	1,074,658.34	-	
					37,805,305.40	37,805,305.40	-			1,074,658.34	-	-
					238,713,532.40	238,713,532.40	-			7,833,104.73	-	-

	Valor	238,713,532.40	Reserva de liquidez requerida	66,210,294.60
	Descuentos	0.00	Titulos reserva ***	72,000,000.00
	Primas	0.00	Suficiencia	5,789,705.40
=	Total	238,713,532.40		