



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE JULIO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

|                                  |     | 31-07-25            | 31-07-24            | Variación          | % Variación  | % Del total    |
|----------------------------------|-----|---------------------|---------------------|--------------------|--------------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>                    |     |                     |                     |                    |              |                |
| <b>Activo Corriente</b>          |     |                     |                     |                    |              |                |
| Efectivo y Bancos                | (1) | 46 133 037          | 110 321 025         | -64 187 988        | -58.2%       | 4.68%          |
| Inversiones a la vista           | (2) | 5 824 299           | 2 406 550           | 3 417 749          | 0.0%         | 0.59%          |
| Inversiones al vencimiento       | (3) | 242 713 532         | 539 204 829         | -296 491 296       | -55.0%       | 24.60%         |
| Inversiones negociables          | (3) | 483 498 841         | 0                   | 483 498 841        | 100.0%       | 49.00%         |
| Productos por cobrar inversiones | (4) | 22 786 961          | 25 556 778          | -2 769 816         | -10.8%       | 2.31%          |
| Cartera de crédito, neta         | (5) | 91 866 332          | 113 383 403         | -21 517 071        | -19.0%       | 9.31%          |
| Otras cuentas por cobrar         |     | 92 625 723          | 0                   | 92 625 723         | 100.0%       | 9.39%          |
| <b>Total Activo Corriente</b>    |     | <b>985 448 726</b>  | <b>790 872 585</b>  | <b>194 576 141</b> | <b>24.6%</b> | <b>99.87%</b>  |
| <b>Otros Activos</b>             |     |                     |                     |                    |              |                |
| Gastos pagados por anticipado    | (6) | 1 273 095           | 1 125 237           | 147 858            | 0.0%         | 0.13%          |
| <b>Total Activo No Corriente</b> |     | <b>1 273 095</b>    | <b>1 125 237</b>    | <b>147 858</b>     | <b>0.0%</b>  | <b>0.13%</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>              |     | <b>¢986 721 821</b> | <b>¢791 997 822</b> | <b>194 723 999</b> | <b>24.6%</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>       |     |                     |                     |                    |              |                |
| <b>Pasivo Corriente</b>          |     |                     |                     |                    |              |                |
| Cuentas por pagar comerciales    | (7) | 1 670 757           | 86 346              | 1 584 411          | 1834.9%      | 0.17%          |
| 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) | 43 063 157          | 37 279 756          | 5 783 401          | 15.5%        | 4.36%          |
| Aporte en custodia               |     | 95 782 344          | 55 679 398          | 40 102 946         | 72.0%        | 9.71%          |
| Provisiones                      | (9) | 1 163 271           | 3 763 761           | -2 600 490         | -69.1%       | 0.12%          |
| Otras cuentas por pagar          |     | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0.00%          |
| <b>Total Pasivo</b>              |     | <b>142 880 992</b>  | <b>97 038 855</b>   | <b>45 842 138</b>  | <b>47.2%</b> | <b>14.48%</b>  |
| <b>Patrimonio</b>                |     |                     |                     |                    |              |                |
| Aporte obrero                    |     | 457 326 704         | 361 719 956         | 95 606 748         | 26.4%        | 46.35%         |
| Aporte patronal                  |     | 369 739 218         | 317 510 973         | 52 228 245         | 16.4%        | 37.47%         |
| Excedentes capitalizados         |     | 1 052 182           | 1 436 344           | -384 161           | -26.7%       | 0.11%          |
| Valuaciones                      |     | -495 364            | 0                   | -495 364           | 100.0%       | -0.05%         |
| Utilidades por distribuir        |     | 3 140 477           | 0                   | 3 140 477          | 100.0%       | 0.32%          |
| Utilidad del periodo             |     | 13 077 611          | 14 291 695          | -1 214 084         | -8.5%        | 1.33%          |
| <b>Total patrimonio</b>          |     | <b>843 840 829</b>  | <b>694 958 967</b>  | <b>148 881 861</b> | <b>21.4%</b> | <b>85.52%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |     | <b>¢986 721 821</b> | <b>¢791 997 822</b> | <b>194 723 999</b> | <b>24.6%</b> | <b>100.00%</b> |



## ESTADO RESULTADOS

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

En colones costarricenses (sin céntimos)

|                             |      | Mes                | %            | Acumulado           | %            |
|-----------------------------|------|--------------------|--------------|---------------------|--------------|
| <b>INGRESOS</b>             |      |                    |              |                     |              |
| Intereses sobre inversiones | (10) | 4 157 804          | 77.7%        | 17 245 478          | 69.3%        |
| Intereses sobre prestamos   | (11) | 859 329            | 16.1%        | 5 113 905           | 20.5%        |
| Otros ingresos financieros  | (12) | 332 957            | 6.2%         | 2 538 568           | 10.2%        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>       |      | 5 350 090          | 100.0%       | 24 897 950          | 100.0%       |
| <b>GASTOS</b>               |      |                    |              |                     |              |
| Gastos financieros          | (13) | 1 452 489          | 27.1%        | 4 120 411           | 16.5%        |
| Gastos operativos           | (14) | 593 250            | 11.1%        | 6 533 263           | 26.2%        |
| Beneficios Sociales         | (15) | 166 667            | 3.1%         | 1 166 667           | 4.7%         |
| <b>TOTAL GASTOS</b>         |      | 2 212 405          | 41.4%        | 11 820 340          | 47.5%        |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b> |      | <b>₡ 3 137 684</b> | <b>58.6%</b> | <b>₡ 13 077 610</b> | <b>52.5%</b> |

C.P.I 30130

\_\_\_\_\_  
Presidente

Asoencore



## ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE JULIO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

|                             |      | 31-jul.-25                 | 31-jul.-24                 | Variación                  | %                   |
|-----------------------------|------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| <b>INGRESOS</b>             |      |                            |                            |                            |                     |
| Intereses sobre inversiones | (10) | 17 245 478                 | 16 103 951                 | 1 141 526                  | 7.1%                |
| Intereses sobre prestamos   | (11) | 5 113 905                  | 7 309 472                  | -2 195 567                 | -30.0%              |
| Otros ingresos financieros  | (12) | <u>2 538 568</u>           | <u>2 646 023</u>           | <u>-107 454</u>            | <u>-4.1%</u>        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>       |      | 24 897 950                 | 26 059 446                 | -1 161 495                 | -4.5%               |
| <b>GASTOS</b>               |      |                            |                            |                            |                     |
| Gastos financieros          | (13) | 4 120 411                  | 1 451 976                  | 2 668 435                  | 183.8%              |
| Gastos operativos           | (14) | 6 533 263                  | 6 836 988                  | -303 725                   | 0.0%                |
| Beneficios Sociales         | (15) | <u>1 166 667</u>           | <u>3 478 787</u>           | <u>-2 312 120</u>          | <u>-66.5%</u>       |
| <b>TOTAL GASTOS</b>         |      | 11 820 340                 | 11 767 750                 | 52 590                     | 0.4%                |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b> |      | <u><u>₡ 13 077 610</u></u> | <u><u>₡ 14 291 695</u></u> | <u><u>-₡ 1 214 085</u></u> | <u><u>-8.5%</u></u> |

C.P.I 30130

Presidente  
Asoencore



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

En colones costarricenses (sin céntimos)

**Actividades de operación:**

Utilidad del Periodo **13 077 610**

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

Estimación para incobrables **0**

Depreciación **0**

Provisiones **-2 600 490**

Valuaciones **-495 364**

Aumento Inversiones a la vista -3 417 749

Disminución Inversiones al vencimiento 296 491 296

Aumento Inversiones negociables -483 498 841

Disminución Productos por cobrar inversiones 2 769 816

Disminución Cartera de crédito, neta 21 517 071

Disminución Deducciones y aportes 0

Aumento Otras cuentas por cobrar -92 625 723

Aumento Gastos pagados por anticipado -147 858

Aumento Cuentas por pagar comerciales 1 584 411

Disminución Retenciones por pagar -4 135

Aumento Ahorros extraordinarios 5 783 401

Aumento Liquidaciones por pagar 976 004

Disminución Otras cuentas por pagar 0

Disminución Excedentes pagados -14 291 695

Aumento Utilidades por distribuir 3 140 477

**Efectivo proveniente de las actividades de operación -251 741 768**

**Actividades de inversión :**

**Efectivo usado en actividades de inversión 0**

**Actividades de financiamiento:**

Aumento Aporte obrero 95 606 748

Aumento Aporte patronal 52 228 245

Disminución Excedentes capitalizados -384 161

Aumento Aporte en custodia 40 102 946

**Efectivo usado en actividades de financiamiento 187 553 779**

Efectivo neto proveniente del período -64 187 990

Efectivo al inicio del período 110 321 025

**Efectivo en caja y bancos al final del periodo ¢ 46 133 036**



Estado de cambios en el Patrimonio  
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE JULIO 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 julio 2024</b> | <b>361 719 956</b> | <b>317 510 973</b> | <b>1 436 344</b>         | <b>0</b>                  | <b>0</b>              | <b>14 291 695</b> | <b>694 958 967</b>  |
| Aportes asociados                 | 186 813 156        | 141 125 225        | 0                        | 35 286 640                | 0                     | 0                 | <b>363 225 020</b>  |
| Retiros de asociados              | -91 206 408        | -88 896 979        | -384 161                 | -32 146 163               | 0                     |                   | <b>-212 633 711</b> |
| Ganancia por valoración           | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | 0                     | 0                 | <b>0</b>            |
| Pérdida por valoración            | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | -495 364              | 0                 | <b>-495 364</b>     |
| Excedentes declarados             | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | 0                     | -14 291 695       | <b>-14 291 695</b>  |
| Resultado del período             | 0                  | 0                  | 0                        | 0                         | 0                     | 13 077 610        | <b>13 077 610</b>   |
| <b>Saldos al 31 de julio 2025</b> | <b>457 326 704</b> | <b>369 739 218</b> | <b>1 052 182</b>         | <b>3 140 477</b>          | <b>-495 364</b>       | <b>13 077 610</b> | <b>843 840 828</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         | 21 050 000        |
| 1-1-3-02-1-02- | BCCR                          | -                 |
| 1-1-3-02-1-03- | Cuenta Scotiabank             | 24 788 067        |
| 1-1-3-02-2-01- | Cuenta Scotiabank \$          | 169 306           |
| 1-1-3-02-1-04- | Cta Banco Popular             | 30 764            |
| 1-1-3-07-1-02- | Recargas Movi/Claro (Q Carga) | 46 400            |
| 1-1-3-07-1-03- | ASOEXPRESS                    | 48 500            |
| <b>Total</b>   |                               | <b>46 133 037</b> |

### 2. Inversiones a la vista

| Cuenta           | Nombre           | Monto            |
|------------------|------------------|------------------|
| 1-2-1-03-1-01-02 | Fondo BP Safi    | 5 824 299        |
| 1-2-1-03-2-02-   | Fondo Scotiabank | 0                |
| <b>Total</b>     |                  | <b>5 824 299</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                                  | 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         |
| <b>Total</b>   |                                          | <b>242 713 532</b> |

### 3. Inversiones negociables

| Cuenta           | Nombre                  | Monto              |
|------------------|-------------------------|--------------------|
| 1-2-5-01-1-01-01 | Facial BP Valores       | 340 000 000        |
| 1-2-5-01-1-01-02 | Primas BP Valores       | 47 648 273         |
| 1-2-5-01-1-02-04 | Fondos cerrados Prival  | 80 000 557         |
| 1-2-5-01-1-02-05 | Facial Prival \$        | 16 775 550         |
| 1-2-5-01-1-02-07 | Descuentos Prival \$    | (430 176)          |
| 1-2-5-99- - -    | Valoraciones de mercado | (495 364)          |
| <b>Total</b>     |                         | <b>483 498 841</b> |

### 4. Productos por cobrar

| Cuenta           | Nombre                     | Monto             |
|------------------|----------------------------|-------------------|
| 1-2-8-01-1-07-   | Int. acumulados BP Valores | 10 544 140        |
| 1-2-8-01-1-02-   | Int. acumulados BCCR       | 11 486            |
| 1-2-8-01-1-03-   | Int. acumulados BAC        | 1 938 934         |
| 1-2-8-01-1-05-   | Int. acumulados Coopeande  | 2 250 071         |
| 1-2-8-01-2-01-01 | Int. acumulados Prival \$  | 174 913           |
| 1-2-8-01-1-04-   | Int. acumulados Scotiabank | 7 867 417         |
| <b>Total</b>     |                            | <b>22 786 961</b> |

#### 5. Cartera de crédito

| Cuenta         | Nombre                         | Monto             |
|----------------|--------------------------------|-------------------|
| 1-3-8-01-1-01- | CREDITO PERSONAL               | 73 895 513        |
| 1-3-8-01-1-02- | CREDITO RAPIDO                 | 365 116           |
| 1-3-8-01-1-03- | CREDITO FERIAS                 | 2 240 441         |
| 1-3-8-01-1-05- | CREDITO ESTUDIO                | 305 697           |
| 1-3-8-01-1-06- | CREDITO SALUD                  | 98 727            |
| 1-3-8-01-1-07- | MARCHAMO                       | 45 537            |
| 1-3-8-01-1-08- | SEGUROS                        | 4 459 566         |
| 1-3-8-01-1-11- | PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS | 2 000             |
| 1-3-8-01-1-13- | CREDITO ESPECIAL               | 10 453 735        |
| <b>Total</b>   |                                | <b>91 866 332</b> |

#### 6. Gastos diferidos

| Cuenta        | Nombre                 | Monto            |
|---------------|------------------------|------------------|
| 1-8-1-02- - - | Mantenimiento software | 1 273 095        |
| <b>Total</b>  |                        | <b>1 273 095</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    | 430 863          |
| <b>Total</b>   |                             | <b>1 670 757</b> |

#### 8. Ahorros extraordinarios

| Cuenta         | Nombre                      | Monto             |
|----------------|-----------------------------|-------------------|
| 2-1-1-03-1-01- | AHORRO A LA VISTA           | 11 128 687        |
| 2-1-1-04-1-01- | Ahorro Navideño             | 16 305 313        |
| 2-1-1-04-1-02- | AHORRO ESCOLAR              | 2 985 644         |
| 2-1-1-04-1-03- | AHORRO MARCHAMO             | 3 989 521         |
| 2-1-1-04-1-04- | AHORRO VACACIONAL           | 3 438 535         |
| 2-1-1-04-1-05- | AHORRO ESTUDIO              | 1 680 500         |
| 2-4-2-99-1-01- | SOBRANTES DE PLANILLA       | 2 468 222         |
| 2-1-9-01-1- -  | INTERESES POR PAGAR AHORROS | 1 066 736         |
| <b>Total</b>   |                             | <b>43 063 157</b> |

#### 9. Provisiones

| Cuenta        | Nombre             | Monto            |
|---------------|--------------------|------------------|
| 2-4-3-02-1- - | Provisión Asamblea | 1 163 271        |
| <b>Total</b>  |                    | <b>1 163 271</b> |

#### 10. Intereses sobre inversiones

| Cuenta         | Nombre                  | Monto             |
|----------------|-------------------------|-------------------|
| 5-1-2-05-1-03- | Intereses BAC           | 1 194 065         |
| 5-1-2-05-1-05- | Intereses Coopeande     | 2 208 014         |
| 5-1-2-05-1-02- | Intereses BCCR          | 859 613           |
| 5-1-2-05-1-06- | Intereses Banco Popular | 448 500           |
| 5-1-2-05-1-07- | Intereses BP Valores    | 7 128 363         |
| 5-1-2-05-1-08- | Intereses Prival        | 9 027             |
| 5-1-2-05-1-04- | Intereses Scotiabank    | 5 397 897         |
| <b>Total</b>   |                         | <b>17 245 478</b> |

11. Intereses sobre prestamos

| Cuenta         | Nombre                     | Monto            |
|----------------|----------------------------|------------------|
| 5-1-3-99-1-01- | INTERESES CREDITO PERSONAL | 4 295 447        |
| 5-1-3-99-1-02- | INTERESES CREDITO RAPIDO   | 303              |
| 5-1-3-99-1-03- | INTERESES CREDITO FERIAS   | 55 488           |
| 5-1-3-99-1-05- | INTERESES CREDITO ESTUDIO  | 19 294           |
| 5-1-3-99-1-06- | INTERESES CREDITO SALUD    | 4 358            |
| 5-1-3-99-1-07- | MARCHAMO                   | 15 439           |
| 5-1-3-99-1-12- | INTERESES CREDITO PERSONAL | 723 576          |
| <b>Total</b>   |                            | <b>5 113 905</b> |

12. Otros ingresos financieros

| Cuenta         | Nombre                                        | Monto            |
|----------------|-----------------------------------------------|------------------|
| 5-1-9-03- - -  | Comisiones por líneas de crédito              | 499 826          |
| 5-3-1-99-1-01- | Comisiones proveedores                        | 1 411 036        |
| 5-1-9-99-1- -  | Otros ingresos financieros diversos MN        | 413 156          |
| 5-1-1-02-1-02- | Cuenta Corriente Scotiabank                   | 21 735           |
| 5-1-8-11-1- -  | Diferencias de cambio por disponibilidades MN | 189 768          |
| 5-3-1-99-1-03- | INGRESOS POR FERIAS                           | 3 048            |
| <b>Total</b>   |                                               | <b>2 538 568</b> |

13. Gastos financieros

| Cuenta        | Nombre                                                  | Monto            |
|---------------|---------------------------------------------------------|------------------|
| 4-1-1-01-1- - | Gastos por captaciones a la vista MN                    | 657 274          |
| 4-1-8-11-1- - | Diferencias de cambio por disponibilidades MN           | 333 274          |
| 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 | 3 111 650        |
| 4-3-1-02-1- - | Comisiones por giros y transferencias MN                | 18 213           |
| <b>Total</b>  |                                                         | <b>4 120 411</b> |

14. Gastos operativos

| Cuenta        | Nombre                              | Monto            |
|---------------|-------------------------------------|------------------|
| 4-4-2-01- - - | Servicios de computación            | 1 396 578        |
| 4-4-2-08- - - | Servicios contables                 | 4 152 750        |
| 4-4-2-05- - - | Asesoría jurídica                   | 800 569          |
| 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>6 533 263</b> |

15. Beneficios Sociales

| Cuenta        | Nombre             | Monto            |
|---------------|--------------------|------------------|
| 4-3-5-02- - - | Provisión Asamblea | 1 166 667        |
| <b>Total</b>  |                    | <b>1 166 667</b> |