



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

		30-06-25	30-06-24	Variación	% Variación	% Del total
ACTIVO						
Activo Corriente						
Efectivo y Bancos	(1)	142 975 328	93 097 867	49 877 460	53.6%	14.10%
Inversiones a la vista	(2)	5 812 748	2 394 764	3 417 984	0.0%	0.57%
Inversiones al vencimiento	(3)	238 713 532	539 204 829	-300 491 296	-55.7%	23.54%
Inversiones negociables	(3)	388 442 700	24 596 855	363 845 845	100.0%	38.31%
Productos por cobrar inversiones	(4)	19 153 118	116 639 514	-97 486 396	-83.6%	1.89%
Cartera de crédito, neta	(5)	83 804 519	-22 547 567	106 352 086	-471.7%	8.27%
Otras cuentas por cobrar		133 580 810	0	133 580 810	100.0%	13.17%
Total Activo Corriente		1 012 482 755	753 386 261	259 096 493	34.4%	99.86%
Otros Activos						
Gastos pagados por anticipado	(6)	1 432 231	2 819 637	-1 387 406	0.0%	0.14%
Total Activo No Corriente		1 432 231	2 819 637	-1 387 406	0.0%	0.14%
TOTAL ACTIVO		¢1 013 914 986	¢756 205 898	257 709 088	34.1%	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	(7)	47 654 864	3 319 559	44 335 304	1335.6%	4.70%
Retenciones por pagar		526 476	4 135	522 341	12633.0%	0.05%
Liquidaciones por pagar		1 201 463	225 459	976 004	432.9%	0.12%
Ahorros extraordinarios	(8)	41 597 166	35 026 298	6 570 868	18.8%	4.10%
Aporte en custodia		98 754 384	64 739 334	34 015 050	52.5%	9.74%
Provisiones	(9)	996 604	3 347 094	-2 350 490	-70.2%	0.10%
Otras cuentas por pagar		0	0	0	0.0%	0.00%
Total Pasivo		190 730 956	106 661 879	84 069 078	78.8%	18.81%
Patrimonio						
Aporte obrero		449 175 992	339 373 809	109 802 183	32.4%	44.30%
Aporte patronal		360 084 287	295 214 295	64 869 992	22.0%	35.51%
Excedentes capitalizados		1 069 802	1 436 344	-366 542	-25.5%	0.11%
Valuaciones		-526 512	0	-526 512	100.0%	-0.05%
Utilidades por distribuir		3 440 535	0	3 440 535	100.0%	0.34%
Utilidad del periodo		9 939 926	13 519 572	-3 579 647	-26.5%	0.98%
Total patrimonio		823 184 030	649 544 020	173 640 010	26.7%	81.19%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢1 013 914 986	¢756 205 898	257 709 088	34.1%	100.00%



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

		Mes	%	Acumulado	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	4 050 919	70.2%	13 087 674	67.0%
Intereses sobre prestamos	(11)	759 225	13.2%	4 254 576	21.8%
Otros ingresos financieros	(12)	956 916	16.6%	2 205 611	11.3%
TOTAL INGRESOS		5 767 059	100.0%	19 547 861	100.0%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	1 396 329	24.2%	2 667 922	13.6%
Gastos operativos	(14)	1 006 637	17.5%	5 940 013	30.4%
Beneficios Sociales	(15)	166 667	2.9%	1 000 000	5.1%
TOTAL GASTOS		2 569 633	44.6%	9 607 935	49.2%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 3 197 426	55.4%	₡ 9 939 926	50.8%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

		30-jun.-25	30-jun.-24	Variación	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	13 087 674	14 986 789	-1 899 115	-12.7%
Intereses sobre prestamos	(11)	4 254 576	6 279 420	-2 024 844	-32.2%
Otros ingresos financieros	(12)	<u>2 205 611</u>	<u>2 475 620</u>	<u>-270 010</u>	<u>-10.9%</u>
TOTAL INGRESOS		19 547 861	23 741 829	-4 193 968	-17.7%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	2 667 922	1 245 564	1 422 358	114.2%
Gastos operativos	(14)	5 940 013	5 914 573	25 440	0.0%
Beneficios Sociales	(15)	<u>1 000 000</u>	<u>3 062 120</u>	<u>-2 062 120</u>	<u>-67.3%</u>
TOTAL GASTOS		9 607 935	10 222 257	-614 322	-6.0%
UTILIDAD DEL PERIODO		<u><u>₡ 9 939 926</u></u>	<u><u>₡ 13 519 572</u></u>	<u><u>-₡ 3 579 647</u></u>	<u><u>-26.5%</u></u>

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

Actividades de operación:

Utilidad del Periodo **9 939 926**

Partidas que no requieren utilización de efectivo:

Estimación para incobrables **0**

Depreciación **0**

Provisiones **-2 350 490**

Valuaciones **-526 512**

Aumento Inversiones a la vista -3 417 984

Disminución Inversiones al vencimiento 300 491 296

Aumento Inversiones negociables -363 845 845

Disminución Productos por cobrar inversiones 97 486 396

Aumento Cartera de crédito, neta -106 352 086

Disminución Deducciones y aportes 0

Aumento Otras cuentas por cobrar -133 580 810

Disminución Gastos pagados por anticipado 1 387 406

Aumento Cuentas por pagar comerciales 44 335 304

Aumento Retenciones por pagar 522 341

Aumento Ahorros extraordinarios 6 570 868

Aumento Liquidaciones por pagar 976 004

Disminución Otras cuentas por pagar 0

Disminución Excedentes pagados -13 519 572

Aumento Utilidades por distribuir 3 440 535

Efectivo proveniente de las actividades de operación -158 443 224

Actividades de inversión :

Efectivo usado en actividades de inversión 0

Actividades de financiamiento:

Aumento Aporte obrero 109 802 183

Aumento Aporte patronal 64 869 992

Disminución Excedentes capitalizados -366 542

Aumento Aporte en custodia 34 015 050

Efectivo usado en actividades de financiamiento 208 320 684

Efectivo neto proveniente del período 49 877 460

Efectivo al inicio del período 93 097 867

Efectivo en caja y bancos al final del periodo ₡ 142 975 328



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

	Aporte obrero	Aporte patronal	Excedentes capitalizados	Utilidades por distribuir	Valoración de mercado	Excedentes	Total
Saldos al 31 de mayo 2024	339 373 809	295 214 295	1 436 344	0	0	13 519 572	649 544 020
Aportes asociados	194 396 482	147 772 562	0	35 286 640	0	0	377 455 684
Retiros de asociados	-84 594 298	-82 902 570	-366 542	-31 846 105	0		-199 709 515
Ganancia por valoración	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por valoración	0	0	0	0	-526 512	0	-526 512
Excedentes declarados	0	0	0	0	0	-13 519 572	-13 519 572
Resultado del período	0	0	0	0	0	9 939 926	9 939 926
Saldos al 31 de mayo 2025	449 175 992	360 084 287	1 069 802	3 440 535	-526 512	9 939 926	823 184 030

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	82 078 142
1-1-3-02-1-02-	BCCR	754 923
1-1-3-02-1-03-	Cuenta Scotiabank	712 937
1-1-3-02-2-01-	Cuenta Scotiabank \$	16 670 069
1-1-3-02-1-04-	Cta Banco Popular	42 462 586
1-1-3-07-1-02-	Recargas Movi/Claro (Q Carga)	46 400
1-1-3-07-1-03-	ASOEXPRESS	50 500
Total		142 975 328

2. Inversiones a la vista

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-1-03-1-01-02	Fondo BP Safi	5 812 748
1-2-1-03-2-02-	Fondo Scotiabank	(0)
Total		5 812 748

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	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		238 713 532

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	48 969 212
1-2-5-01-1-04-	Valoración de mercado BP Valores	(526 512)
Total		388 442 700

4. Productos por cobrar

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-8-01-1-07-	Int. acumulados BP Valores	7 642 582
1-2-8-01-1-02-	Int. acumulados BCCR	377 000
1-2-8-01-1-03-	Int. acumulados BAC	1 768 354
1-2-8-01-1-05-	Int. acumulados Coopeande	1 934 640
1-2-8-01-1-04-	Int. acumulados Scotiabank	7 430 542
Total		19 153 118

5. Cartera de crédito

Cuenta	Nombre	Monto
--------	--------	-------

1-3-8-01-1-01-	CREDITO PERSONAL	68 865 466
1-3-8-01-1-02-	CREDITO RAPIDO	567 294
1-3-8-01-1-03-	CREDITO FERIAS	2 839 868
1-3-8-01-1-05-	CREDITO ESTUDIO	358 360
1-3-8-01-1-06-	CREDITO SALUD	56 015
1-3-8-01-1-07-	MARCHAMO	54 375
1-3-8-01-1-08-	SEGUROS	104 705
1-3-8-01-1-11-	PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS	2 000
1-3-8-01-1-13-	CREDITO ESPECIAL	10 956 436
Total		83 804 519

6. Gastos diferidos

Cuenta	Nombre	Monto
1-8-1-02- - -	Mantenimiento software	1 432 231
Total		1 432 231

7. Cuentas por pagar comerciales

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-2-99-1-03-	Cuentas por pagar generales	46 979 693
2-4-2-99-1-02-	CREDITOS POR DESEMBOLSAR	675 170
Total		47 654 864

8. Ahorros extraordinarios

Cuenta	Nombre	Monto
2-1-1-03-1-01-	AHORRO A LA VISTA	10 088 163
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño	14 207 091
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR	2 430 622
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO	3 363 301
2-1-1-04-1-04-	AHORRO VACACIONAL	6 767 315
2-1-1-04-1-05-	AHORRO ESTUDIO	1 258 500
2-4-2-99-1-01-	SOBRANTES DE PLANILLA	2 468 222
2-1-9-01-1- -	INTERESES POR PAGAR AHORROS	1 013 953
Total		41 597 166

9. Provisiones

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-3-02-1- -	Provisión Asamblea	996 604
Total		996 604

10. Intereses sobre inversiones

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-2-05-1-03-	Intereses BAC	1 023 484
5-1-2-05-1-05-	Intereses Coopeande	1 892 583
5-1-2-05-1-02-	Intereses BCCR	614 360
5-1-2-05-1-06-	Intereses Banco Popular	380 972
5-1-2-05-1-07-	Intereses BP Valores	4 215 253
5-1-2-05-1-04-	Intereses Scotiabank	4 961 022
Total		13 087 674

11. Intereses sobre prestamos

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-3-99-1-01-	INTERESES CREDITO PERSONAL	3 522 955
5-1-3-99-1-02-	INTERESES CREDITO RAPIDO	198

5-1-3-99-1-03-	INTERESES CREDITO FERIAS	48 052
5-1-3-99-1-05-	INTERESES CREDITO ESTUDIO	16 417
5-1-3-99-1-06-	INTERESES CREDITO SALUD	3 503
5-1-3-99-1-07-	MARCHAMO	14 917
5-1-3-99-1-12-	INTERESES CREDITO PERSONAL	648 534
Total		4 254 576

12. Otros ingresos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-9-03- - -	Comisiones por líneas de crédito	385 289
5-3-1-99-1-01-	Comisiones proveedores	1 216 646
5-1-9-99-1- -	Otros ingresos financieros diversos MN	413 156
5-1-1-02-1-02-	Cuenta Corriente Scotiabank	-
5-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	187 472
5-3-1-99-1-03-	INGRESOS POR FERIAS	3 048
Total		2 205 611

13. Gastos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
4-1-1-01-1- -	Gastos por captaciones a la vista MN	533 661
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	1 790 711
4-3-1-02-1- -	Comisiones por giros y transferencias MN	10 276
Total		2 667 922

14. Gastos operativos

Cuenta	Nombre	Monto
4-4-2-01- - -	Servicios de computación	1 396 578
4-4-2-08- - -	Servicios contables	3 559 500
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	-
Total		5 940 013

15. Beneficios Sociales

Cuenta	Nombre	Monto
4-3-5-02- - -	Provisión Asamblea	1 000 000
Total		1 000 000