



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2025

		31-03-25	31-03-24	Variación	% Variación	% Del total
<u>ACTIVO</u>						
Activo Corriente						
Efectivo y Bancos	(1)	430,262,115	73,163,692	357,098,423	488.1%	47.62%
Inversiones a la vista	(2)	2,296,686	2,274,051	22,635	0.0%	0.25%
Inversiones al vencimiento	(3)	235,067,131	539,204,829	-304,137,698	-56.4%	26.02%
Productos por cobrar inversiones	(4)	8,817,517	23,251,642	-14,434,125	-62.1%	0.98%
Cartera de crédito, neta	(5)	83,431,617	105,158,637	-21,727,020	-20.7%	9.23%
Otras cuentas por cobrar		141,673,606	0	141,673,606	100.0%	15.68%
Total Activo Corriente		901,548,673	743,052,851	158,495,822	21.3%	99.79%
Otros Activos						
Gastos pagados por anticipado	(6)	1,909,642	0	1,909,642	0.0%	0.21%
Total Activo No Corriente		1,909,642	0	1,909,642	0.0%	0.21%
TOTAL ACTIVO		<u>¢903,458,315</u>	<u>¢743,052,851</u>	<u>160,405,464</u>	<u>21.6%</u>	<u>100.00%</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	(7)	1,472,571	1,723,566	-250,995	-14.6%	0.16%
Retenciones por pagar		518,721	1,860,363	-1,341,642	-72.1%	0.06%
Liquidaciones por pagar		1,201,324	225,459	975,865	432.8%	0.13%
Ahorros extraordinarios	(8)	32,230,029	28,483,813	3,746,215	13.2%	3.57%
Aporte en custodia		80,403,248	21,209,587	59,193,661	279.1%	8.90%
Provisiones	(9)	496,604	2,097,094	-1,600,490	-76.3%	0.05%
Otras cuentas por pagar		0	0	0	0.0%	0.00%
Total Pasivo		<u>116,322,497</u>	<u>55,599,883</u>	<u>60,722,614</u>	<u>109.2%</u>	<u>12.88%</u>
Patrimonio						
Aporte obrero		426,584,128	353,810,712	72,773,416	20.6%	47.22%
Aporte patronal		351,701,320	318,703,787	32,997,533	10.4%	38.93%
Excedentes capitalizados		1,145,328	1,442,039	-296,710	-20.6%	0.13%
Utilidades por distribuir		3,889,840	3,095,424	794,416	100.0%	0.43%
Utilidad del periodo		3,815,202	10,401,006	-6,585,804	-63.3%	0.42%
Total patrimonio		<u>787,135,818</u>	<u>687,452,968</u>	<u>99,682,850</u>	<u>14.5%</u>	<u>87.12%</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢903,458,315</u>	<u>¢743,052,851</u>	<u>160,405,464</u>	<u>21.6%</u>	<u>100.00%</u>

C.P.I 30130

Presidente Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO 2025

		Mes	%	Acumulado	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	1,710,214	63.8%	4,779,836	62.2%
Intereses sobre prestamos	(11)	692,395	25.8%	2,077,964	27.0%
Otros ingresos financieros	(12)	279,400	10.4%	827,207	10.8%
TOTAL INGRESOS		2,682,008	100.0%	7,685,007	100.0%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	234,128	8.7%	494,387	6.4%
Gastos operativos	(14)	808,887	30.2%	2,875,418	37.4%
Beneficios Sociales	(15)	166,667	6.2%	500,000	6.5%
TOTAL GASTOS		1,209,682	45.1%	3,869,805	50.4%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 1,472,326	54.9%	₡ 3,815,202	49.6%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO 2025

		31-mar.-25	31-mar.-24	Variación	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	4,779,836	11,665,940	-6,886,105	-59.0%
Intereses sobre prestamos	(11)	2,077,964	2,898,840	-820,876	-28.3%
Otros ingresos financieros	(12)	827,207	816,986	10,222	1.3%
TOTAL INGRESOS		<u>7,685,007</u>	<u>15,381,766</u>	<u>-7,696,759</u>	<u>-50.0%</u>
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	494,387	893,514	-399,126	-44.7%
Gastos operativos	(14)	2,875,418	2,837,246	38,171	0.0%
Beneficios Sociales	(15)	500,000	1,250,000	-750,000	-60.0%
TOTAL GASTOS		<u>3,869,805</u>	<u>4,980,760</u>	<u>-1,110,955</u>	<u>-22.3%</u>
UTILIDAD DEL PERIODO		<u>¢ 3,815,202</u>	<u>¢ 10,401,006</u>	<u>-¢ 6,585,804</u>	<u>-63.3%</u>

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO 2025

Actividades de operación:

Utilidad del Periodo	3,815,202
----------------------	------------------

Partidas que no requieren utilización de efectivo:

Estimación para incobrables	0
Depreciación	0
Provisiones	-1,600,490

Aumento	Inversiones a la vista	-22,635
Dismutación	Inversiones al vencimiento	304,137,698
Dismutación	Productos por cobrar inversiones	14,434,125
Dismutación	Cartera de crédito, neta	21,727,020
Dismutación	Deducciones y aportes	0
Aumento	Otras cuentas por cobrar	-141,673,606
Aumento	Gastos pagados por anticipado	-1,909,642
Disminución	Cuentas por pagar comerciales	-250,995
Disminución	Retenciones por pagar	-1,341,642
Aumento	Ahorros extraordinarios	3,746,215
Aumento	Liquidaciones por pagar	975,865
Disminución	Otras cuentas por pagar	0
Disminución	Excedentes pagados	-10,401,006
Aumento	Utilidades por distribuir	794,416
Efectivo proveniente de las actividades de operación		192,430,523

Actividades de inversión :

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

Actividades de financiamiento:

Aumento	Aporte obrero	72,773,416
Aumento	Aporte patronal	32,997,533
Disminución	Excedentes capitalizados	-296,710
Aumento	Aporte en custodia	59,193,661
Efectivo usado en actividades de financiamiento		164,667,900

Efectivo neto proveniente del período	357,098,423
Efectivo al inicio del período	73,163,692

Efectivo en caja y bancos al final del periodo	₡ 430,262,115
---	----------------------



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

	Aporte obrero	Aporte patronal	Excedentes capitalizados	Utilidades por distribuir	Excedentes	Total
Saldos al 31 de marzo 2024	353,810,712	318,703,787	1,442,039	3,095,424	10,401,006	687,452,968
Aportes asociados	181,681,269	136,665,331	0	794,416	0	319,141,016
Retiros de asociados	-108,907,853	-103,667,798	-296,710	0		-212,872,361
Ganancia por valoración	0	0	0	0	0	0
Pérdida por valoración	0	0	0	0	0	0
Excedentes declarados	0	0	0	0	-10,401,006	-10,401,006
Resultado del período	0	0	0	0	3,815,202	3,815,202
Saldos al 31 de marzo 2025	426,584,128	351,701,320	1,145,328	3,889,840	3,815,202	787,135,818

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	73,489,863
1-1-3-02-1-02-	BCCR	302,283
1-1-3-02-1-03-	Cuenta Scotiabank	150,955,880
1-1-3-02-2-01-	Cuenta Scotiabank \$	14,200,091
1-1-3-02-1-04-	Cta Banco Popular	191,208,098
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		430,262,115

2. Inversiones a la vista

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-1-03-2-02-	Fondo Scotiabank	2,296,686
Total		2,296,686

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	1,256,612
1-2-8-01-1-05-	Int. acumulados Coopeande	988,349
1-2-8-01-1-04-	Int. acumulados Scotiabank	6,119,917
Total		8,817,517

5. Cartera de crédito

Cuenta	Nombre	Monto
1-3-8-01-1-01-	CREDITO PERSONAL	62,736,205
1-3-8-01-1-02-	CREDITO RAPIDO	399,913
1-3-8-01-1-03-	CREDITO FERIAS	2,287,485
1-3-8-01-1-05-	CREDITO ESTUDIO	255,155
1-3-8-01-1-07-	MARCHAMO	698,734
1-3-8-01-1-08-	SEGUROS	1,580,299
1-3-8-01-1-11-	PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS	-

1-3-8-01-1-13-	CREDITO ESPECIAL	15,411,372
Total		83,431,617

6. Gastos diferidos

Cuenta	Nombre	Monto
1-8-1-02- - -	Mantenimiento software	1,909,642
Total		1,909,642

7. Cuentas por pagar comerciales

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-2-99-1-03-	Cuentas por pagar generales	870,706
2-4-2-99-1-02-	CREDITOS POR DESEMBOLSAR	601,866
Total		1,472,571

8. Ahorros extraordinarios

Cuenta	Nombre	Monto
2-1-1-03-1-01-	AHORRO A LA VISTA	7,822,952
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño	9,215,352
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR	2,326,556
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO	2,126,641
2-1-1-04-1-04-	AHORRO VACACIONAL	5,761,155
2-1-1-04-1-05-	AHORRO ESTUDIO	935,500
2-4-2-99-1-01-	SOBRANTES DE PLANILLA	3,153,423
2-1-9-01-1- -	INTERESES POR PAGAR AHORROS	888,450
Total		32,230,029

9. Provisiones

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-3-02-1- -	Provisión Asamblea	496,604
Total		496,604

10. Intereses sobre inversiones

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-2-05-1-01-	Intereses Coopeservidores	-
5-1-2-05-1-03-	Intereses BAC	511,742
5-1-1-02-1-01-	Ingresos fondos de inversión	-
5-1-2-05-1-05-	Intereses Coopeande	946,292
5-1-2-05-1-02-	Intereses BCCR	237,360
5-1-2-05-1-06-	Intereses Banco Popular	187,156
5-1-2-05-1-04-	Intereses Scotiabank	2,897,286
Total		4,779,836

11. Intereses sobre prestamos

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-3-99-1-01-	INTERESES CREDITO PERSONAL	1,673,087
5-1-3-99-1-02-	INTERESES CREDITO RAPIDO	14
5-1-3-99-1-03-	INTERESES CREDITO FERIAS	29,706
5-1-3-99-1-05-	INTERESES CREDITO ESTUDIO	8,559
5-1-3-99-1-06-	INTERESES CREDITO SALUD	933
5-1-3-99-1-07-	MARCHAMO	10,028
5-1-3-99-1-12-	INTERESES CREDITO PERSONAL	355,638
Total		2,077,964

12. Otros ingresos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-9-03- - -	Comisiones por líneas de crédito	144,330
5-3-1-99-1-01-	Comisiones proveedores	681,617
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		827,207

13. Gastos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
4-1-1-01-1- -	Gastos por captaciones a la vista MN	210,843
4-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	278,919
4-1-9-99-1- -	Otros gastos financieros diversos MN	-
4-3-1-02-1- -	Comisiones por giros y transferencias MN	4,626
Total		494,387

14. Gastos operativos

Cuenta	Nombre	Monto
4-4-2-01- - -	Servicios de computación	919,168
4-4-2-08- - -	Servicios contables	1,779,750
4-4-2-05- - -	Asesoría jurídica	126,500
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		2,875,418

15. Beneficios Sociales

Cuenta	Nombre	Monto
4-3-5-02- - -	Provisión Asamblea	500,000
Total		500,000

ASOENCORE

Auxiliares Contables

Saldos a: marzo-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%	30-Mar-25	5,316,666.67	-	
110000700204	SCB	cdp	6-May-24	6-Nov-25	15,000,000.00	15,000,000.00	6-May-24	5.95%	30-Mar-25	803,250.00	-	
					75,000,000.00	75,000,000.00	-			6,119,916.67	-	-

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%	30-Mar-25	988,348.94	-	
					53,908,227.00	53,908,227.00	-			988,348.94	-	-

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-Mar-25	1,256,611.07	-	
					37,805,305.40	37,805,305.40	-			1,256,611.07	-	-
					238,713,532.40	238,713,532.40	-			8,817,516.68	-	-

	Valor	238,713,532.40	Reserva de liquidez requerida	68,387,641.81
	Descuentos	0.00	Titulos reserva ***	72,000,000.00
	Primas	0.00	Suficiencia	3,612,358.19
=	Total	238,713,532.40		