



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MAYO 2025

		31-05-25	31-05-24	Variación	% Variación	% Del total
<u>ACTIVO</u>						
Activo Corriente						
Efectivo y Bancos	(1)	76 735 273	77 797 771	-1 062 498	-1.4%	8.14%
Inversiones a la vista	(2)	2 606 982	2 358 273	248 709	0.0%	0.28%
Inversiones al vencimiento	(3)	235 067 131	539 204 829	-304 137 698	-56.4%	24.93%
Inversiones negociables	(3)	389 006 900	0	389 006 900	100.0%	41.25%
Productos por cobrar inversiones	(4)	20 670 923	23 636 931	-2 966 008	-12.5%	2.19%
Cartera de crédito, neta	(5)	82 472 474	138 221 168	-55 748 694	-40.3%	8.75%
Otras cuentas por cobrar		134 925 750	0	134 925 750	100.0%	14.31%
Total Activo Corriente		941 485 434	781 218 972	160 266 462	20.5%	99.83%
Otros Activos						
Gastos pagados por anticipado	(6)	1 591 368	2 819 637	-1 228 269	0.0%	0.17%
Total Activo No Corriente		1 591 368	2 819 637	-1 228 269	0.0%	0.17%
TOTAL ACTIVO		<u>¢943 076 802</u>	<u>¢784 038 609</u>	<u>159 038 193</u>	<u>20.3%</u>	<u>100.00%</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	(7)	1 648 497	2 457 495	-808 998	-32.9%	0.17%
Retenciones por pagar		526 476	4 135	522 341	12633.0%	0.06%
Liquidaciones por pagar		1 201 463	225 459	976 004	432.9%	0.13%
Ahorros extraordinarios	(8)	37 823 236	32 010 043	5 813 194	18.2%	4.01%
Aporte en custodia		101 199 274	35 865 637	65 333 637	182.2%	10.73%
Provisiones	(9)	829 937	2 930 427	-2 100 490	-71.7%	0.09%
Otras cuentas por pagar		0	0	0	0.0%	0.00%
Total Pasivo		<u>143 228 883</u>	<u>73 493 195</u>	<u>69 735 688</u>	<u>94.9%</u>	<u>15.19%</u>
Patrimonio						
Aporte obrero		439 172 897	372 116 585	67 056 312	18.0%	46.57%
Aporte patronal		350 497 961	321 580 678	28 917 283	9.0%	37.17%
Excedentes capitalizados		1 069 802	1 442 039	-372 237	-25.8%	0.11%
Valuaciones		-1 183 251	0	-1 183 251	100.0%	-0.13%
Utilidades por distribuir		3 548 011	3 012 729	535 282	100.0%	0.38%
Utilidad del periodo		6 742 499	12 393 383	-5 650 883	-45.6%	0.71%
Total patrimonio		<u>799 847 919</u>	<u>710 545 414</u>	<u>89 302 505</u>	<u>12.6%</u>	<u>84.81%</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢943 076 802</u>	<u>¢784 038 609</u>	<u>159 038 193</u>	<u>20.3%</u>	<u>100.00%</u>



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MAYO 2025

		Mes	%	Acumulado	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	2 837 616	73.3%	9 036 755	65.6%
Intereses sobre prestamos	(11)	712 331	18.4%	3 495 352	25.4%
Otros ingresos financieros	(12)	319 558	8.3%	1 248 695	9.1%
TOTAL INGRESOS		3 869 504	100.0%	13 780 802	100.0%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	679 682	17.6%	1 271 593	9.2%
Gastos operativos	(14)	752 387	19.4%	4 933 376	35.8%
Beneficios Sociales	(15)	166 667	4.3%	833 333	6.0%
TOTAL GASTOS		1 598 735	41.3%	7 038 303	51.1%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 2 270 769	58.7%	₡ 6 742 499	48.9%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MAYO 2025

		31-may.-25	31-may.-24	Variación	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	9 036 755	13 852 314	-4 815 559	-34.8%
Intereses sobre prestamos	(11)	3 495 352	5 096 712	-1 601 360	-31.4%
Otros ingresos financieros	(12)	1 248 695	1 957 141	-708 446	-36.2%
TOTAL INGRESOS		13 780 802	20 906 167	-7 125 365	-34.1%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	1 271 593	1 110 974	160 619	14.5%
Gastos operativos	(14)	4 933 376	4 756 357	177 019	0.0%
Beneficios Sociales	(15)	833 333	2 645 453	-1 812 120	-68.5%
TOTAL GASTOS		7 038 303	8 512 785	-1 474 482	-17.3%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 6 742 499	₡ 12 393 383	-₡ 5 650 883	-45.6%

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MAYO 2025

Actividades de operación:

Utilidad del Periodo	6 742 499
----------------------	------------------

Partidas que no requieren utilización de efectivo:

Estimación para incobrables	0
Depreciación	0
Provisiones	-2 100 490
Valuaciones	-1 183 251

Aumento	Inversiones a la vista	-248 709
Disminución	Inversiones al vencimiento	304 137 698
Aumento	Inversiones negociables	-389 006 900
Disminución	Productos por cobrar inversiones	2 966 008
Disminución	Cartera de crédito, neta	55 748 694
Disminución	Deducciones y aportes	0
Aumento	Otras cuentas por cobrar	-134 925 750
Disminución	Gastos pagados por anticipado	1 228 269
Disminución	Cuentas por pagar comerciales	-808 998
Aumento	Retenciones por pagar	522 341
Aumento	Ahorros extraordinarios	5 813 194
Aumento	Liquidaciones por pagar	976 004
Disminución	Otras cuentas por pagar	0
Disminución	Excedentes pagados	-12 393 383
Aumento	Utilidades por distribuir	535 282

Efectivo proveniente de las actividades de operación	-161 997 492
---	---------------------

Actividades de inversión :

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

Actividades de financiamiento:

Aumento	Aporte obrero	67 056 312
Aumento	Aporte patronal	28 917 283
Disminución	Excedentes capitalizados	-372 237
Aumento	Aporte en custodia	65 333 637

Efectivo usado en actividades de financiamiento	160 934 994
--	--------------------

Efectivo neto proveniente del período	-1 062 498
---------------------------------------	------------

Efectivo al inicio del período	77 797 771
--------------------------------	------------

Efectivo en caja y bancos al final del periodo	₡ 76 735 273
---	---------------------



Estado de cambios en el Patrimonio
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MAYO 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	372 116 585	321 580 678	1 442 039	3 012 729	0	12 393 383	710 545 414
Aportes asociados	183 284 557	135 157 883	0	35 286 640	0	0	353 729 080
Retiros de asociados	-116 228 246	-106 240 600	-372 237	-34 751 358	0		-257 592 440
Ganancia por valoración	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por valoración	0	0	0	0	-1 183 251	0	-1 183 251
Excedentes declarados	0	0	0	0	0	-12 393 383	-12 393 383
Resultado del período	0	0	0	0	0	6 742 499	6 742 499
Saldos al 31 de mayo 2025	439 172 897	350 497 961	1 069 802	3 548 011	-1 183 251	6 742 499	799 847 919

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	60 807 048
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 \$	14 361 466
1-1-3-02-1-04-	Cta Banco Popular	-
1-1-3-07-1-02-	Recargas Movi/Claro (Q Carga)	48 400
1-1-3-07-1-03-	ASOEXPRESS	50 500
Total		76 735 273

2. Inversiones a la vista

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-1-03-1-01-02	Fondo BP Safi	271 055
1-2-1-03-2-02-	Fondo Scotiabank	2 335 928
Total		2 606 982

3. Inversiones mantenidas al vencimiento

Cuenta	Nombre	Monto
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

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	50 190 151
1-2-5-01-1-04-	Valoración de mercado BP Valores	(1 183 251)
Total		389 006 900

4. Productos por cobrar

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-8-01-1-07-	Int. acumulados BP Valores	10 278 274
1-2-8-01-1-02-	Int. acumulados BCCR	182 000
1-2-8-01-1-03-	Int. acumulados BAC	1 597 773
1-2-8-01-1-05-	Int. acumulados Coopeande	1 619 210
1-2-8-01-1-04-	Int. acumulados Scotiabank	6 993 667
Total		20 670 923

5. Cartera de crédito

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

1-3-8-01-1-01-	CREDITO PERSONAL	68 123 111
1-3-8-01-1-02-	CREDITO RAPIDO	464 804
1-3-8-01-1-03-	CREDITO FERIAS	409 181
1-3-8-01-1-05-	CREDITO ESTUDIO	410 588
1-3-8-01-1-07-	MARCHAMO	242 579
1-3-8-01-1-08-	SEGUROS	605 570
1-3-8-01-1-11-	PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS	2 000
1-3-8-01-1-13-	CREDITO ESPECIAL	12 127 977
Total		82 472 474

6. Gastos diferidos

Cuenta	Nombre	Monto
1-8-1-02- - -	Mantenimiento software	1 591 368
Total		1 591 368

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	777 791
Total		1 648 497

8. Ahorros extraordinarios

Cuenta	Nombre	Monto
2-1-1-03-1-01-	AHORRO A LA VISTA	7 777 391
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño	12 679 796
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR	2 565 600
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO	2 834 081
2-1-1-04-1-04-	AHORRO VACACIONAL	6 908 095
2-1-1-04-1-05-	AHORRO ESTUDIO	1 271 500
2-4-2-99-1-01-	SOBRANTES DE PLANILLA	2 872 031
2-1-9-01-1- -	INTERESES POR PAGAR AHORROS	914 742
Total		37 823 236

9. Provisiones

Cuenta	Nombre	Monto
2-4-3-02-1- -	Provisión Asamblea	829 937
Total		829 937

10. Intereses sobre inversiones

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-2-05-1-03-	Intereses BAC	852 903
5-1-2-05-1-05-	Intereses Coopeande	1 577 153
5-1-2-05-1-02-	Intereses BCCR	419 360
5-1-2-05-1-06-	Intereses Banco Popular	380 972
5-1-2-05-1-07-	Intereses BP Valores	1 309 251
5-1-2-05-1-04-	Intereses Scotiabank	4 497 116
Total		9 036 755

11. Intereses sobre prestamos

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-3-99-1-01-	INTERESES CREDITO PERSONAL	2 857 989
5-1-3-99-1-02-	INTERESES CREDITO RAPIDO	78
5-1-3-99-1-03-	INTERESES CREDITO FERIAS	41 612

5-1-3-99-1-05-	INTERESES CREDITO ESTUDIO	13 104
5-1-3-99-1-06-	INTERESES CREDITO SALUD	2 845
5-1-3-99-1-07-	MARCHAMO	14 002
5-1-3-99-1-12-	INTERESES CREDITO PERSONAL	565 721
Total		3 495 352

12. Otros ingresos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-9-03- - -	Comisiones por líneas de crédito	298 889
5-3-1-99-1-01-	Comisiones proveedores	759 286
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	187 472
5-3-1-99-1-03-	INGRESOS POR FERIAS	3 048
Total		1 248 695

13. Gastos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
4-1-1-01-1- -	Gastos por captaciones a la vista MN	417 250
4-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	278 919
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	569 772
4-3-1-02-1- -	Comisiones por giros y transferencias MN	5 653
Total		1 271 593

14. Gastos operativos

Cuenta	Nombre	Monto
4-4-2-01- - -	Servicios de computación	1 237 441
4-4-2-08- - -	Servicios contables	2 966 250
4-4-2-05- - -	Asesoría jurídica	608 469
4-4-5-99- - -	Gastos generales diversos	121 215
4-4-5-06- - -	Papelería útiles y otros materiales	-
4-4-2-99- - -	Otros servicios contratados	-
Total		4 933 376

15. Beneficios Sociales

Cuenta	Nombre	Monto
4-3-5-02- - -	Provisión Asamblea	833 333
Total		833 333