



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SETIEMBRE 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

		30-09-25	30-09-24	Variación	% Variación	% Del total
ACTIVO						
Activo Corriente						
Efectivo y Bancos	(1)	45 837 890	127 943 244	-82 105 354	-64.2%	4.44%
Inversiones a la vista	(2)	11 889 342	2 438 017	9 451 325	0.0%	1.15%
Inversiones al vencimiento	(3)	204 908 227	449 381 234	-244 473 007	-54.4%	19.85%
Inversiones negociables	(3)	560 772 624	0	560 772 624	100.0%	54.31%
Productos por cobrar inversiones	(4)	17 323 387	27 337 967	-10 014 579	-36.6%	1.68%
Cartera de crédito, neta	(5)	101 862 638	111 912 139	-10 049 501	-9.0%	9.87%
Deducciones y aportes		0	-23 497 005	23 497 005	0.0%	0.00%
Otras cuentas por cobrar		88 914 817	112 245 639	-23 330 822	100.0%	8.61%
Total Activo Corriente		1 031 508 925	807 761 235	223 747 690	27.7%	99.91%
Otros Activos						
Gastos pagados por anticipado	(6)	954 821	365 206	589 615	0.0%	0.09%
Total Activo No Corriente		954 821	365 206	589 615	0.0%	0.09%
TOTAL ACTIVO		¢1 032 463 746	¢808 126 441	224 337 305	27.8%	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	(7)	1 659 857	783 391	876 466	111.9%	0.16%
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)	54 085 522	40 452 803	13 632 719	33.7%	5.24%
Aporte en custodia		102 657 915	77 447 296	25 210 619	32.6%	9.94%
Provisiones	(9)	1 496 604	4 597 094	-3 100 490	-67.4%	0.14%
Otras cuentas por pagar		0	0	0	0.0%	0.00%
Total Pasivo		161 101 362	123 510 178	37 591 184	30.4%	15.60%
Patrimonio						
Aporte obrero		474 474 772	361 233 893	113 240 879	31.3%	45.96%
Aporte patronal		376 932 711	305 969 583	70 963 128	23.2%	36.51%
Excedentes capitalizados		857 814	1 433 693	-575 880	-40.2%	0.08%
Valuaciones		-1 074 201	0	-1 074 201	100.0%	-0.10%
Utilidad del periodo		20 171 290	15 979 095	4 192 196	26.2%	1.95%
Total patrimonio		871 362 385	684 616 263	186 746 122	27.3%	84.40%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢1 032 463 747	¢808 126 441	224 337 306	27.8%	100.00%



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

		Mes	%	Acumulado	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	4 626 556	78.1%	26 089 895	70.9%
Intereses sobre prestamos	(11)	1 057 312	17.9%	6 978 148	19.0%
Otros ingresos financieros	(12)	238 887	4.0%	3 709 841	10.1%
TOTAL INGRESOS		5 922 755	100.0%	36 777 883	100.0%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	1 471 749	24.8%	6 958 217	18.9%
Gastos operativos	(14)	792 728	13.4%	8 148 378	22.2%
Beneficios Sociales	(15)	166 667	2.8%	1 500 000	4.1%
TOTAL GASTOS		2 431 144	41.0%	16 606 594	45.2%
UTILIDAD DEL PERIODO		₡ 3 491 611	59.0%	₡ 20 171 289	54.8%

C.P.I 30130

Presidente

Asoencore



ESTADO RESULTADOS

POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

		30-sep.-25	30-sep.-24	Variación	%
INGRESOS					
Intereses sobre inversiones	(10)	26 089 895	18 384 949	7 704 946	41.9%
Intereses sobre prestamos	(11)	6 978 148	9 854 098	-2 875 950	-29.2%
Otros ingresos financieros	(12)	<u>3 709 841</u>	<u>3 223 373</u>	<u>486 468</u>	<u>15.1%</u>
TOTAL INGRESOS		36 777 883	31 462 419	5 315 464	16.9%
GASTOS					
Gastos financieros	(13)	6 958 217	1 908 647	5 049 570	264.6%
Gastos operativos	(14)	8 148 378	9 252 537	-1 104 160	0.0%
Beneficios Sociales	(15)	<u>1 500 000</u>	<u>4 322 140</u>	<u>-2 822 140</u>	<u>-65.3%</u>
TOTAL GASTOS		16 606 594	15 483 324	1 123 270	7.3%
UTILIDAD DEL PERIODO		<u><u>₡ 20 171 289</u></u>	<u><u>₡ 15 979 095</u></u>	<u><u>₡ 4 192 194</u></u>	<u><u>26.2%</u></u>

C.P.I 30130

Presidente
Asoencore



POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE 2025

En colones costarricenses (sin céntimos)

Actividades de operación:

Utilidad del Periodo **20 171 289**

Partidas que no requieren utilización de efectivo:

Estimación para incobrables **0**

Depreciación **0**

Provisiones **-3 100 490**

Valuaciones **-1 074 201**

Aumento Inversiones a la vista -9 451 325

Disminución Inversiones al vencimiento 244 473 007

Aumento Inversiones negociables -560 772 624

Disminución Productos por cobrar inversiones 10 014 579

Disminución Cartera de crédito, neta 10 049 501

Aumento Deducciones y aportes -23 497 005

Disminución Otras cuentas por cobrar 23 330 822

Aumento Gastos pagados por anticipado -589 615

Aumento Cuentas por pagar comerciales 876 466

Disminución Retenciones por pagar -4 135

Aumento Ahorros extraordinarios 13 632 719

Aumento Liquidaciones por pagar 976 004

Disminución Otras cuentas por pagar 0

Disminución Excedentes pagados -15 979 095

Disminución Utilidades por distribuir 0

Efectivo proveniente de las actividades de operación -290 944 102

Actividades de inversion :

Efectivo usado en actividades de inversión 0

Actividades de financiamiento:

Aumento Aporte obrero 113 240 879

Aumento Aporte patronal 70 963 128

Disminución Excedentes capitalizados -575 880

Aumento Aporte en custodia 25 210 619

Efectivo usado en actividades de financiamiento 208 838 747

Efectivo neto proveniente del período -82 105 355

Efectivo al inicio del período 127 943 244

Efectivo en caja y bancos al final del periodo ¢ 45 837 889



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

	Aporte obrero	Aporte patronal	Excedentes capitalizados	Utilidades por distribuir	Valoración de mercado	Excedentes	Total
Saldos al 30 de setiembre 2024	361 233 893	305 969 583	1 433 693	0	0	15 979 095	684 616 263
Aportes asociados	199 604 234	149 919 590	0	0	0	0	349 523 825
Retiros de asociados	-86 363 355	-78 956 462	-575 880	0	0		-165 895 697
Ganancia por valoración	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por valoración	0	0	0	0	-1 074 201	0	-1 074 201
Excedentes declarados	0	0	0	0	0	-15 979 095	-15 979 095
Resultado del período	0	0	0	0	0	20 171 289	20 171 289
Saldos al 30 de setiembre 2025	474 474 772	376 932 711	857 814	0	-1 074 201	20 171 289	871 362 384

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	45 454 380
1-1-3-02-1-02-	BCCR	-
1-1-3-02-1-03-	Cuenta Scotiabank	1
1-1-3-02-2-01-	Cuenta Scotiabank \$	168 523
1-1-3-02-1-04-	Cta Banco Popular	0
1-1-3-07-1-02-	Recargas Movi/Claro (Q Carga)	-
1-1-3-07-1-03-	ASOEXPRESS	-
Total		45 837 890

2. Inversiones a la vista

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-1-03-1-01-02	Fondo BP Safi	11 889 342
1-2-1-03-2-02-	Fondo Scotiabank	0
Total		11 889 342

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	-
1-2-3-01-1-05-	CDP Coopeande	53 908 227
1-2-3-01-1-04-	CDP Scotiabank	75 000 000
Total		204 908 227

3. Inversiones negociables

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-5-01-1-01-01	BP Valores	385 206 395
1-2-5-01-1-01-02	Prival \$	160 358 333
1-2-5-01-1-02-04	Prival colones	16 282 098
1-2-5-99- - -	Valoraciones de mercado	(1 074 201)
Total		560 772 624

4. Productos por cobrar

Cuenta	Nombre	Monto
1-2-8-01-1-07-	Int. acumulados BP Valores	4 475 157
1-2-8-01-1-02-	Int. acumulados BCCR	388 743
1-2-8-01-1-03-	Int. acumulados BAC	-
1-2-8-01-1-05-	Int. acumulados Coopeande	2 880 932
1-2-8-01-2-01-01	Int. acumulados Prival \$	325 500
1-2-8-01-1-08-	Int. acumulados Prival	511 889
1-2-8-01-1-04-	Int. acumulados Scotiabank	8 741 167
Total		17 323 387

5. Cartera de crédito

Cuenta	Nombre	Monto
1-3-8-01-1-01-	CREDITO PERSONAL	84 972 069
1-3-8-01-1-02-	CREDITO RAPIDO	542 169
1-3-8-01-1-03-	CREDITO FERIAS	1 916 074
1-3-8-01-1-05-	CREDITO ESTUDIO	480 630
1-3-8-01-1-06-	CREDITO SALUD	41 288
1-3-8-01-1-07-	MARCHAMO	27 595
1-3-8-01-1-08-	SEGUROS	3 903 735
1-3-8-01-1-11-	PRESTAMOS RECARGAS TELEFONICAS	-
1-3-8-01-1-13-	CREDITO ESPECIAL	9 979 078
Total		101 862 638

6. Gastos diferidos

Cuenta	Nombre	Monto
1-8-1-02- - -	Mantenimiento software	954 821
Total		954 821

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	419 963
Total		1 659 857

8. Ahorros extraordinarios

Cuenta	Nombre	Monto
2-1-1-03-1-01-	AHORRO A LA VISTA	14 946 177
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño	19 371 957
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR	3 703 388
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO	5 350 661
2-1-1-04-1-04-	AHORRO VACACIONAL	1 737 755
2-1-1-04-1-05-	AHORRO ESTUDIO	2 176 700
2-4-2-99-1-01-	SOBRANTES DE PLANILLA	5 698 656
2-1-9-01-1- -	INTERESES POR PAGAR AHORROS	1 100 229
Total		54 085 522

9. Provisiones

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

10. Intereses sobre inversiones

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-2-05-1-03-	Intereses BAC	1 302 099
5-1-2-05-1-05-	Intereses Coopeande	2 838 875
5-1-2-05-1-02-	Intereses BCCR	1 236 870
5-1-2-05-1-06-	Intereses Banco Popular	448 500
5-1-2-05-1-07-	Intereses BP Valores	12 956 170
5-1-2-05-1-08-	Intereses Prival	1 035 735
5-1-2-05-1-04-	Intereses Scotiabank	6 271 647
Total		26 089 895

11. Intereses sobre prestamos

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-3-99-1-01-	INTERESES CREDITO PERSONAL	5 980 876
5-1-3-99-1-02-	INTERESES CREDITO RAPIDO	459
5-1-3-99-1-03-	INTERESES CREDITO FERIAS	84 745
5-1-3-99-1-05-	INTERESES CREDITO ESTUDIO	24 722
5-1-3-99-1-06-	INTERESES CREDITO SALUD	5 594
5-1-3-99-1-07-	MARCHAMO	16 215
5-1-3-99-1-12-	INTERESES CREDITO PERSONAL	865 535
Total		6 978 148

12. Otros ingresos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
5-1-9-03- - -	Comisiones por líneas de crédito	681 118
5-3-1-99-1-01-	Comisiones proveedores	2 276 810
5-1-9-99-1- -	Otros ingresos financieros diversos MN	413 156
5-1-1-02-1-02-	Cuenta Corriente Scotiabank	111 200
5-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	224 507
5-3-1-99-1-03-	INGRESOS POR FERIAS	3 048
Total		3 709 841

13. Gastos financieros

Cuenta	Nombre	Monto
4-1-1-01-1- -	Gastos por captaciones a la vista MN	931 331
4-1-8-11-1- -	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	445 692
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	5 554 273
4-3-1-02-1- -	Comisiones por giros y transferencias MN	26 921
Total		6 958 217

14. Gastos operativos

Cuenta	Nombre	Monto
4-4-2-01- - -	Servicios de computación	1 714 852
4-4-2-08- - -	Servicios contables	5 339 250
4-4-2-05- - -	Asesoría jurídica	870 569
4-4-5-99- - -	Gastos generales diversos	223 706
4-4-5-06- - -	Papelería útiles y otros materiales	-
4-4-2-99- - -	Otros servicios contratados	-
Total		8 148 378

15. Beneficios Sociales

Cuenta	Nombre	Monto
4-3-5-02- - -	Provisión Asamblea	1 500 000
Total		1 500 000