

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
BALANCE DE COMPROBACION
AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

CAJA Y BANCOS	C 83.756.569,35	
INVERSIONES A CORTO PLAZO	C 2.515.807.797,53	
CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	C 2.478.281.340,48	
RETENCIONES POR COBRAR	C 333.214.162,06	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	C 8.507.305,80	
IMPUESTO RENTA PAGADO POR ADELANTADO	C 11.089.277,00	
EXCEDENTES PAGADO POR ADELANTADO	C 7.697.350,86	
DEPRECIACION ACUM. MOBILIARIO		C 5.948.831,57
CUENTAS POR PAGAR		C 806.643.973,41
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		C 12.437.475,00
APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR		C 1.595.646,00
PROVISIONES CORTO PLAZO		C 5.434.083,50
APORTES Y AHORROS DE ASOCIADOS		C 4.372.753.044,09
EXCEDENTES DEL PERIODO		C -
INGRESOS GENERALES		C 302.338.668,05
GASTOS GENERALES DE OPERACIÓN	C 68.797.918,54	
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	
SUMAS IGUALES	C 5.507.151.721,62	C 5.507.151.721,62
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	

0,00

ASOCIACION SOLIDARISTA ESTADO DE RESULTADOS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2023	ENERO 2024	FEBRERO 2024	MARZO 2024	ABRIL 2024	MAYO 2024	JUNIO 2024	JULIO 2024	AGOSTO 2024
INGRESOS GENERALES											
PRODUCTOS FINANCIEROS											
INVERSIONES TEMPORALES											
INTERESES INV. TEMPORALES	€ 2.346.214,30	€ 5.679.609,21	€ 9.728.819,46	€ 14.988.900,47	€ 14.873.111,06	€ 9.064.382,65	€ 11.398.909,01	€ 7.983.424,24	€ 8.337.349,71	€ 12.813.687,42	€ 8.676.368,67
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	€ (1.345.033,59)	€ 1.499.314,56	€ 1.238.976,45	€ 355.326,86	€ 949.445,50	€ 1.099.743,49	€ (1.793.886,24)	€ 651.430,33	€ 1.127.095,06	€ 514.308,26	€ 1.457.144,51
PRESTAMOS A ASOCIADOS											
INTERESES PRESTAMOS	€ 12.516.624,98	€ 13.026.580,24	€ 14.770.055,39	€ 15.375.727,60	€ 14.604.165,27	€ 15.525.967,47	€ 15.468.367,55	€ 16.494.205,59	€ 16.609.118,65	€ 16.941.318,05	€ 17.339.883,20
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	€ 69.032,96	€ 92.340,95	€ 115.796,72	€ 159.506,59	€ 135.214,41	€ 291.262,47	€ 548.026,70	€ 566.315,92	€ 163.026,79	€ 207.880,80	€ 187.642,62
INTERESES VALES CAJA CHICA	€ 62.715,76	€ 144.494,85	€ 159.562,69	€ 149.829,78	€ 158.309,37	€ 193.762,82	€ 176.452,84	€ 211.434,97	€ 142.101,70	€ 185.336,42	€ 197.585,80
INTERESES PRESTAMOS EMPRESAS	€ 11.092.235,84	€ 9.617.930,55	€ 8.271.857,59	€ 8.159.094,04	€ 9.107.079,25	€ 8.296.139,15	€ 8.382.158,59	€ 8.473.377,64	€ 8.360.075,41	€ 8.227.374,83	€ 8.017.184,76
OTROS PRODUCTOS											
RECUPERACION DE COSTOS	€ 400.000,00	€ 766.000,00	€ 922.000,00	€ 1.109.000,00	€ 1.127.000,00	€ 1.312.000,00	€ 1.470.000,00	€ 1.536.000,00	€ 1.398.000,00	€ 1.442.000,00	€ 1.393.000,00
INTERESES POR DESCUENTO FACTURAS	€ 88.029,40	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTAL INGRESOS GENERALES	€ 25.229.819,65	€ 30.826.270,36	€ 35.207.068,30	€ 40.297.385,34	€ 40.954.324,86	€ 35.783.258,05	€ 35.650.028,45	€ 35.916.188,69	€ 36.136.767,32	€ 40.331.905,78	€ 37.268.809,56
GASTOS GENERALES											
GASTOS ADMINISTRATIVOS											
SUELDOS Y SALARIOS	€ 3.586.000,00	€ 3.586.000,00	€ 3.935.000,00	€ 3.629.000,00	€ 3.674.000,00	€ 4.803.334,00	€ 4.150.000,00	€ 4.150.000,00	€ 4.150.000,00	€ 4.150.000,00	€ 4.033.334,00
AGUINALDO	€ 298.833,32	€ 298.833,33	€ 327.917,00	€ 302.416,67	€ 306.166,67	€ 400.277,83	€ 345.833,33	€ 345.833,34	€ 345.833,33	€ 345.833,33	€ 336.111,17
VACACIONES	€ (175.466,66)	€ (232.133,33)	€ 35.500,00	€ (184.166,67)	€ 70.000,00	€ 191.666,67	€ 93.333,33	€ 138.333,34	€ 68.333,33	€ (193.333,33)	€ 125.000,00
CESANTIA	€ 270.600,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.803.333,33	€ 1.368.333,34	€ -	€ -	€ 93.333,33
RIESGOS DEL TRABAJO	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
CARGAS SOCIALES	€ 950.291,00	€ 950.291,00	€ 990.443,50	€ 962.408,70	€ 979.858,20	€ 1.281.048,27	€ 1.106.805,00	€ 1.106.805,00	€ 1.106.805,00	€ 1.106.805,00	€ 1.075.689,27
GASTOS OPERACIÓN											
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	€ 128.695,37	€ 166.358,50	€ 58.215,00	€ 169.871,70	€ 89.993,44	€ 83.384,61	€ 84.003,81	€ 70.965,00	€ 154.374,54	€ 88.661,44	€ 148.710,39
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	€ 350.000,00	€ 425.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00
SERV. PROF. MOVIMIENTO SOLIDARISTA	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
SERV. PROF. AUDITORIA EXTERNA	€ 1.463.350,00	€ 1.045.250,00	€ 1.217.010,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
SERV. PROF. DICTAMEN RESERVA DE LIQUIDEZ	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 113.000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 67.800,00
SERV. PROF. ASESORIA LEGAL	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00	€ 565.000,00
SERV. PROF. INSCRIPCION SUGEF	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 689.756,00	€ -	€ 243.299,00	€ -	€ 213.829,52	€ -
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	€ 92.169,75	€ 92.168,75	€ 106.850,52	€ 106.850,52	€ 106.850,52	€ 106.850,49	€ 106.850,52	€ 106.850,52	€ 106.850,52	€ 106.850,52	€ 106.850,50
GASTO POR MEJORAS PROPIEDAD ARRENDADA	€ 509.978,52	€ 509.978,55	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	€ 25.973,05	€ 26.750,00	€ -	€ -	€ 5.800,00	€ 50.330,00	€ -	€ 63.930,00	€ -	€ 39.005,03	€ -
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	€ 755.820,39	€ 814.506,72	€ 803.527,43	€ 788.262,42	€ 780.914,82	€ 776.971,11	€ 759.651,76	€ 765.484,86	€ 948.345,15	€ 939.261,76	€ 940.273,00
GASTO POR INCOBRABLES	€ 62.796,93	€ 44.832,44	€ 82.047,67	€ 83.834,17	€ 78.519,76	€ 77.273,86	€ 76.151,20	€ 74.822,06	€ 73.603,38	€ 77.588,52	€ 76.318,40
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	€ 227.886,06	€ 347.043,36	€ 258.775,18	€ 253.799,18	€ 190.383,18	€ 182.809,00	€ 358.407,58	€ 236.501,00	€ 245.577,00	€ 248.345,00	€ 244.937,00
TOTAL GASTOS GENERALES	€ 9.111.927,73	€ 8.639.879,32	€ 8.880.286,30	€ 7.177.276,69	€ 8.150.242,59	€ 9.018.945,84	€ 9.949.369,86	€ 9.736.157,46	€ 8.264.722,25	€ 8.187.846,79	€ 8.313.357,06
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	€ 16.117.891,92	€ 22.186.391,04	€ 26.326.782,00	€ 33.120.108,65	€ 32.804.082,27	€ 26.764.312,21	€ 25.700.658,59	€ 26.180.031,23	€ 27.872.045,07	€ 32.144.058,99	€ 28.955.452,50

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
MES DE AGOSTO 2024 - AGOSTO 2023

INGRESOS GENERALES	31 de agosto de 2024		31 de agosto de 2023		Variacion %	VAR.	%			
		%		%	Año 2024-2023					
PRODUCTOS FINANCIEROS										
INTERES INVERSIONES TEMPORALES										
INTERESES INVERSIONES TEMPORALES	₡	8.676.368,67	23,28%	₡	8.327.245,84	22,49%	0,79%	₡	349.122,83	4,19%
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	₡	1.457.144,51	3,91%	₡	2.552.790,13	6,90%	-2,99%	₡	(1.095.645,62)	-42,92%
INTERES PRESTAMOS A ASOCIADOS										
INTERESES PRESTAMOS	₡	17.339.883,20	46,53%	₡	14.655.946,66	39,59%	6,94%	₡	2.683.936,54	18,31%
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	₡	187.642,62	0,50%	₡	331.869,55	0,90%	-0,39%	₡	(144.226,93)	-43,46%
INTERESES VALES CAJA CHICA	₡	197.585,80	0,53%	₡	162.966,20	0,44%	0,09%	₡	34.619,60	21,24%
INTERES PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	₡	8.017.184,76	21,51%	₡	9.624.136,87	26,00%	-4,48%	₡	(1.606.952,11)	-16,70%
OTROS PRODUCTOS										
RECUPERACION DE COSTOS	₡	1.393.000,00	3,74%	₡	1.367.000,00	3,69%	0,05%	₡	26.000,00	1,90%
TOTAL INGRESOS GENERALES	₡	37.268.809,56	100,00%	₡	37.021.955,25	100,00%		₡	246.854,31	0,67%
GASTOS GENERALES										
GASTOS ADMINISTRATIVOS										
SUELDOS Y SALARIOS	₡	4.033.334,00	10,82%	₡	3.923.010,83	10,60%	0,23%	₡	110.323,17	2,81%
AGUINALDO	₡	336.111,17	0,90%	₡	324.027,78	0,88%	0,03%	₡	12.083,39	3,73%
VACACIONES	₡	125.000,00	0,34%	₡	141.166,67	0,38%	-0,05%	₡	(16.166,67)	-11,45%
CESANTIA	₡	93.333,33	0,25%	₡	-	0,00%	0,25%	₡	93.333,33	100,00%
CARGAS SOCIALES	₡	1.075.689,27	2,89%	₡	1.123.698,34	3,04%	-0,15%	₡	(48.009,07)	-4,27%
GASTOS OPERACIÓN										
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	₡	148.710,39	0,40%	₡	172.482,45	0,47%	-0,07%	₡	(23.772,06)	-13,78%
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	₡	500.000,00	1,34%	₡	500.000,00	1,35%	-0,01%	₡	-	0,00%
SERV. PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDEZ	₡	67.800,00	0,18%	₡	-	0,00%	0,18%	₡	67.800,00	100,00%
SERV. PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	₡	565.000,00	1,52%	₡	565.000,00	1,53%	-0,01%	₡	-	0,00%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	₡	106.850,50	0,29%	₡	106.850,52	0,29%	0,00%	₡	(0,02)	0,00%
GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	₡	-	0,00%	₡	4.300,00	0,01%	-0,01%	₡	(4.300,00)	-100,00%
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	₡	940.273,00	2,52%	₡	823.230,99	2,22%	0,30%	₡	117.042,01	14,22%
GASTO POR INCOBRABLES	₡	76.318,40	0,20%	₡	91.776,27	0,25%	-0,04%	₡	(15.457,87)	-16,84%
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	₡	244.937,00	0,66%	₡	262.847,65	0,71%	-0,05%	₡	(17.910,65)	-6,81%
TOTAL GASTOS GENERALES	₡	8.313.357,06	22,31%	₡	8.038.391,50	21,71%		₡	274.965,56	3,42%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	₡	28.955.452,50	77,69%	₡	28.983.563,75	78,29%		₡	(28.111,25)	-0,10%

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

ACUMULADO AL 31-08-2024 Y 31-08-2023

	31-ago-24	%	31-ago-23	%	Variacion %		%
						Año 2024-2023	
INGRESOS GENERALES							
PRODUCTOS FINANCIEROS							
INTERESES INVERSIONES TEMPORALES	₡ 92.496.741,00	30,59%	₡ 84.691.897,10	29,43%	1,17%	₡ 7.804.843,90	9,22%
INTERESES PRESTAMOS A ASOCIADOS	₡ 130.617.629,68	43,20%	₡ 114.388.041,64	39,74%	3,46%	₡ 16.229.588,04	14,19%
INTERESES VALES CAJA CHICA	₡ 1.414.813,70	0,47%	₡ 1.292.672,34	0,45%	0,02%	₡ 122.141,36	9,45%
INTERESES PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	₡ 67.022.483,67	22,17%	₡ 77.206.049,33	26,82%	-4,66%	₡ (10.183.565,66)	-13,19%
OTROS PRODUCTOS							
RECUPERACION DE COSTOS	₡ 10.787.000,00	3,57%	₡ 10.238.000,00	3,56%	0,01%	₡ 549.000,00	5,36%
TOTAL INGRESOS GENERALES	₡ 302.338.668,05	100,00%	₡ 287.816.660,41	100,00%		₡ 14.522.007,64	5,05%
GASTOS GENERALES							
GASTOS ADMINISTRATIVOS							
SUELDOS Y SALARIOS	₡ 32.739.668,00	10,83%	₡ 31.041.129,36	10,79%	0,04%	₡ 1.698.538,64	5,47%
AGUINALDO	₡ 2.728.305,67	0,90%	₡ 2.578.958,35	0,90%	0,01%	₡ 149.347,32	5,79%
VACACIONES	₡ 309.166,67	0,10%	₡ 419.833,34	0,15%	-0,04%	₡ (110.666,67)	-26,36%
CESANTIA	₡ 3.265.000,00	1,08%	₡ 1.844.666,67	0,64%	0,44%	₡ 1.420.333,33	77,00%
CARGAS SOCIALES	₡ 8.726.224,44	2,89%	₡ 8.487.750,43	2,95%	-0,06%	₡ 238.474,01	2,81%
GASTOS OPERACIÓN							
PAPELERÍA Y UTILES DE OFICINA	₡ 889.964,93	0,29%	₡ 1.355.498,39	0,47%	-0,18%	₡ (465.533,46)	-34,34%
GASTO ASAMBLEA ORDINARIA	₡ 4.000.000,00	1,32%	₡ 3.887.929,00	1,35%	-0,03%	₡ 112.071,00	2,88%
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDE:	₡ 180.800,00	0,06%	₡ 220.350,00	0,08%	-0,02%	₡ (39.550,00)	-17,95%
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	₡ 4.520.000,00	1,50%	₡ 4.520.000,00	1,57%	-0,08%	₡ -	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF	₡ 1.146.884,52	0,38%	₡ -	0,00%	0,38%	₡ 1.146.884,52	100,00%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	₡ 854.804,11	0,28%	₡ 796.078,05	0,28%	0,01%	₡ 58.726,06	7,38%
GASTO POR MEJORAS PROPIEDAD ARRENDADA	₡ -	0,00%	₡ 1.019.957,05	0,35%	-0,35%	₡ (1.019.957,05)	-100,00%
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	₡ 159.065,03	0,05%	₡ 188.645,08	0,07%	-0,01%	₡ (29.580,05)	-15,68%
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	₡ 6.699.164,88	2,22%	₡ 6.835.398,78	2,37%	-0,16%	₡ (136.233,90)	-1,99%
GASTO POR INCOBRABLES	₡ 618.111,35	0,20%	₡ 569.532,09	0,20%	0,01%	₡ 48.579,26	8,53%
GASTO SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	₡ 1.960.758,94	0,65%	₡ 2.090.885,60	0,73%	-0,08%	₡ (130.126,66)	-6,22%
TOTAL GASTOS GENERALES	₡ 68.797.918,54	22,76%	₡ 65.856.612,19	22,88%		₡ 2.941.306,35	4,47%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	₡ 233.540.749,51	77,24%	₡ 221.960.048,22	77,12%		₡ 11.580.701,29	5,22%

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
CONCILIACION FISCAL DEL PERIODO 2024
(COLONES)

	TOTAL	%	NO GRAVABLE	%	GRAVABLE	%	EXCEDENTE DISTRIBUIBLE
INGRESOS							
EN INTERESES VALES CAJA CHICA	1.414.814		1.414.814		0		
EN INVERSIONES TEMPORALES	92.496.741		92.496.741		0		
EN PRESTAMOS A ASOCIADOS	130.617.630		130.617.630		0		
EN PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	67.022.484		0		67.022.484		
RECUPERACION DE COSTOS	10.787.000		10.787.000		0		
TOTAL DE INGRESOS	302.338.668	100%	235.316.184	78%	67.022.484	22%	
DISTRIBUCION DE LOS GASTOS (1)							
	TOTAL		NO GRAVABLE	78%	GRAVABLE	22%	
GASTOS SALARIALES	47.768.365		37.179.066		10.589.299		
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	889.965		692.677		197.288		
GASTO ASAMBLEA ORDINARIA	4.000.000		3.113.279		886.721		
SERVICIO PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA	0		0		0		
SERVICIO PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA	0		0		0		
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDEZ	180.800		140.720		40.080		
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	4.520.000		3.518.006		1.001.994		
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF	1.146.885		892.643		254.242		
DEPREC. MOBILIARIO Y EQUIPO	854.804		665.311		189.493		
GASTO POR MEJORAS PROPIEDAD ARRENDADA	0		0		0		
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	159.065		123.803		35.262		
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	6.699.165		5.214.093		1.485.072		
GASTO POR INCOBRABLES	618.111		481.088		137.023		
GASTO SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	1.960.759		1.526.098		434.661		
TOTAL GASTOS GENERALES	68.797.919		53.546.785		15.251.133		
EXCEDENTE PRIMARIO	233.540.750						
MENOS:							
EXCEDENTE NO GRAVABLE			181.769.399				
EXCEDENTE GRAVABLE					51.771.350		
Impuesto sobre las utilidades					9.074.520		
EXCEDENTE GRAVABLE DESPUES DE IMPUESTO					42.696.830		
EXCEDENTE NETO DISTRIBUIBLE							224.466.230
RESUMEN DECLARACIÓN RENTA:							
Efectivo, bancos, inversiones transitorias, documentos y cuentas por cobrar					5.429.846.497		
Activos fijos (descuente la depreciación acumulada)					2.558.474		
Total activo neto					5.432.404.972		
Total pasivo					826.111.178		
Capital neto					4.606.293.794		
COMISIONES					10.787.000		
INTERESES Y RENDIMIENTOS GRAVABLES					291.551.668		
OTROS INGRESOS DIFERENTES A LOS ANTERIORES					0		
TOTAL DEL INGRESO					302.338.668		
MENOS: INGRESOS NO GRAVABLES INCLUIDOS DENTRO DE LOS ANTERIORES					235.316.184		
TOTAL DEL INGRESO GRAVABLE					67.022.484		
COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES:							
GASTOS VENTAS Y ADMINISTRATIVOS					15.061.640		
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO					189.493		
OTROS COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES PERMITIDOS POR LA LEY					0		
TOTAL DE COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES PERMITIDOS POR LA LEY					15.251.133		
RENTA NETA:					51.771.350		
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES (30%) (4)					9.074.520		
MENOS PAGOS PARCIALES MINISTERIO HACIENDA					11.089.277		
PAGO IMPUESTO RENTA MINISTERIO HACIENDA					-2.014.757		
							€0,00 - €5.687.000,00. 5,00% €5.687.000,00 - €8.532.000,00. 10,00% €8.532.000,00 - €11.376.000,00. 15,00% €11.376.000,00 - €120.582.000,00. 20,00% Renta Bruta Supere €120.582.000,00 30,00%

INGRESOS GENERALES	MONTO TOTALES	PORCENTAJES
INVERSIONES TEMPORALES	₪ 92.496.741,00	31%
PRESTAMOS ASOCIADOS	₪ 132.032.443,38	44%
PRESTAMOS EMPRESAS	₪ 67.022.483,67	22%
OTROS INGRESOS	₪ 10.787.000,00	4%
TOTAL INGRESOS	₪ 302.338.668,05	100%

**Porcentaje Generación de Ingresos Período 2024
Acumulado al mes de Agosto 2024**

• INVERSIONES TEMPORALES

• PRESTAMOS ASOCIADOS

• PRESTAMOS EMPRESAS

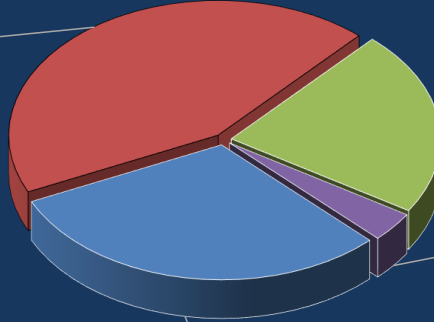
• OTROS INGRESOS

PRESTAMOS ASOCIADOS
44%

PRESTAMOS EMPRESAS
22%

OTROS INGRESOS
3%

INVERSIONES TEMPORALES
31%



ASOCIACION SOLIDARISTA BALANCE DE SITUACION	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2023	ENERO 2024	FEBRERO 2024	MARZO 2024	ABRIL 2024	MAYO 2024	JUNIO 2024	JULIO 2024	AGOSTO 2024
ACTIVOS											
ACTIVO CIRCULANTE											
CAJA Y BANCOS	€ 743.112.499,10	€ 111.931.451,22	€ 173.635.329,22	€ 335.558.403,31	€ 54.655.708,36	€ 122.928.751,25	€ 27.987.588,03	€ 64.162.422,10	€ 140.502.320,83	€ 136.669.017,00	€ 83.756.569,35
INVERSIONES TEMPORALES	€ 460.119.386,83	€ 1.426.691.954,54	€ 1.795.551.305,58	€ 1.811.952.605,03	€ 1.807.766.738,19	€ 1.819.007.007,29	€ 1.832.372.052,06	€ 1.880.157.058,16	€ 1.890.626.738,39	€ 1.956.620.489,97	€ 2.112.372.591,41
INVERSIONES RESERVA DE LIQUIDEZ	€ 332.832.122,51	€ 329.148.669,35	€ 350.368.227,75	€ 350.723.554,61	€ 351.673.000,11	€ 352.772.743,60	€ 350.978.857,36	€ 351.630.287,69	€ 352.757.382,75	€ 382.239.394,94	€ 403.435.206,12
CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	€ 2.630.081.672,56	€ 2.395.374.923,51	€ 2.408.950.420,62	€ 2.387.839.339,65	€ 2.438.535.323,96	€ 2.444.894.748,93	€ 2.531.788.734,52	€ 2.508.194.115,86	€ 2.495.315.967,69	€ 2.482.825.593,52	€ 2.478.281.340,48
RETENCIONES POR COBRAR	€ 113.320.294,79	€ 332.413.198,63	€ 366.622.804,25	€ 284.296.181,11	€ 301.713.100,64	€ 288.190.515,74	€ 364.890.306,03	€ 365.219.885,16	€ 361.634.312,32	€ 353.048.418,70	€ 333.214.162,06
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	€ 4.279.465.975,79	€ 4.595.560.197,25	€ 5.095.128.087,42	€ 5.170.370.083,71	€ 4.954.343.871,26	€ 5.027.793.766,81	€ 5.108.017.538,00	€ 5.169.363.768,97	€ 5.240.836.721,98	€ 5.311.402.914,13	€ 5.411.059.869,42
ACTIVO FIJO											
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	€ 8.523.212,80	€ 8.523.212,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80	€ 8.507.305,80
MENOS: DEPREC. ACUMULADA	€ (4.239.850,36)	€ (5.345.875,33)	€ (5.094.027,46)	€ (5.200.877,98)	€ (5.307.728,50)	€ (5.414.578,99)	€ (5.521.429,51)	€ (5.628.280,03)	€ (5.735.130,55)	€ (5.841.981,07)	€ (5.948.831,57)
TOTAL ACTIVO FIJO	€ 4.283.362,44	€ 3.177.337,47	€ 3.413.278,34	€ 3.306.427,82	€ 3.199.577,30	€ 3.092.726,81	€ 2.985.876,29	€ 2.879.025,77	€ 2.772.175,25	€ 2.665.324,73	€ 2.558.474,23
OTROS ACTIVOS											
MEJORAS PROPIEDAD ARRENDADA	€ 39.400.789,07	€ 39.400.789,07	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
MENOS: AMORT. ACUMULADA	€ (32.261.089,72)	€ (38.380.832,02)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
IMPUESTO RENTA PAGADO POR ADELANTADO	€ 22.992.879,00	€ 22.172.442,00	€ 21.451.296,00	€ 21.451.296,00	€ 5.133.820,00	€ 5.133.820,00	€ 5.133.820,00	€ 5.133.820,00	€ 11.089.277,00	€ 11.089.277,00	€ 11.089.277,00
EXCEDENTES PAGADO POR ADELANTADO			€ 17.928.866,76	€ 17.928.866,76					€ 4.650.735,91	€ 6.479.345,34	€ 7.697.350,86
TOTAL OTROS ACTIVOS	€ 30.132.578,35	€ 23.192.399,05	€ 39.380.162,76	€ 39.380.162,76	€ 5.133.820,00	€ 5.133.820,00	€ 5.133.820,00	€ 5.133.820,00	€ 15.740.012,91	€ 17.568.622,34	€ 18.786.627,86
TOTAL ACTIVOS	€ 4.313.881.916,58	€ 4.621.929.933,77	€ 5.137.921.528,52	€ 5.213.056.674,29	€ 4.962.677.268,56	€ 5.036.020.313,62	€ 5.116.137.234,29	€ 5.177.376.614,74	€ 5.259.348.910,14	€ 5.331.636.861,20	€ 5.432.404.971,51
PASIVO											
PASIVO A CORTO PLAZO											
CUENTAS POR PAGAR	€ 672.496.370,36	€ 690.268.652,14	€ 713.939.106,30	€ 702.068.259,04	€ 706.178.030,49	€ 705.528.055,40	€ 720.182.876,57	€ 726.339.998,17	€ 773.628.152,12	€ 792.090.326,48	€ 806.643.973,41
GASTOS ACUM POR PAGAR	€ 3.695.725,86	€ 4.161.833,33	€ 6.108.333,33	€ 6.226.583,33	€ 6.602.750,00	€ 7.174.027,83	€ 9.416.527,82	€ 11.269.027,84	€ 11.683.194,50	€ 11.883.030,26	€ 12.437.475,00
APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR	€ 1.398.281,00	€ 1.394.531,00	€ 1.489.908,00	€ 1.425.923,00	€ 1.442.724,00	€ 1.920.664,00	€ 1.639.210,00	€ 1.639.210,00	€ 1.639.210,00	€ 1.639.210,00	€ 1.595.646,00
PROVISIONES A CORTO PLAZO	€ 4.200.000,00	€ 5.100.000,00	€ 6.000.000,00	€ 5.210.900,00	€ 2.434.083,50	€ 2.934.083,50	€ 3.434.083,50	€ 3.934.083,50	€ 4.434.083,50	€ 4.934.083,50	€ 5.434.083,50
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO	€ 681.790.377,22	€ 700.925.016,47	€ 727.537.347,63	€ 714.931.665,37	€ 716.657.587,99	€ 717.556.830,73	€ 734.672.697,89	€ 743.182.319,51	€ 791.384.640,12	€ 810.546.650,24	€ 826.111.177,91
TOTAL PASIVO	€ 681.790.377,22	€ 700.925.016,47	€ 727.537.347,63	€ 714.931.665,37	€ 716.657.587,99	€ 717.556.830,73	€ 734.672.697,89	€ 743.182.319,51	€ 791.384.640,12	€ 810.546.650,24	€ 826.111.177,91
PATRIMONIO											
AHORRO OBRERO	€ 1.610.117.447,15	€ 1.701.756.723,18	€ 1.884.881.465,84	€ 1.908.348.070,09	€ 1.924.557.461,04	€ 1.945.698.135,96	€ 1.962.377.327,88	€ 1.977.315.176,79	€ 1.975.901.401,59	€ 1.984.286.080,07	€ 2.005.519.371,55
APORTE PATRONAL	€ 1.798.433.500,42	€ 1.995.830.065,35	€ 2.191.449.413,17	€ 2.222.603.528,30	€ 2.255.500.051,32	€ 2.280.038.866,51	€ 2.300.660.069,51	€ 2.312.271.948,20	€ 2.319.621.630,41	€ 2.332.218.833,88	€ 2.367.233.672,54
EXCEDENTES DEL PERIODO	€ -	€ -	€ -	€ 334.053.301,88	€ 37.977,29	€ 37.977,29	€ 37.977,29	€ 37.977,29	€ -	€ -	€ -
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	€ 223.540.591,79	€ 223.418.128,77	€ 334.053.301,88	€ 33.120.108,65	€ 65.924.190,92	€ 92.688.503,13	€ 118.389.161,72	€ 144.569.192,95	€ 172.441.238,02	€ 204.585.297,01	€ 233.540.749,51
TOTAL PATRIMONIO	€ 3.632.091.539,36	€ 3.921.004.917,30	€ 4.410.384.180,89	€ 4.498.125.008,92	€ 4.246.019.680,57	€ 4.318.463.482,89	€ 4.381.464.536,40	€ 4.434.194.295,23	€ 4.467.964.270,02	€ 4.521.090.210,96	€ 4.606.293.793,60
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 4.313.881.916,58	€ 4.621.929.933,77	€ 5.137.921.528,52	€ 5.213.056.674,29	€ 4.962.677.268,56	€ 5.036.020.313,62	€ 5.116.137.234,29	€ 5.177.376.614,74	€ 5.259.348.910,14	€ 5.331.636.861,20	€ 5.432.404.971,51

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los períodos de 8 meses terminados al 31 de Agosto 2024 y 12 meses terminados al 31 de Diciembre 2023

(expresado en colones sin céntimos)

<u>Detalle</u>	<u>Aporte obrero</u>	<u>Aporte patronal</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldo al 01 de enero de 2023	₡ 1.701.756.723	1.995.830.065	223.418.129	3.921.004.917
Durante el período	183.124.743	195.619.348	334.053.302	712.797.393
Excedentes distribuidos	-	-	(223.418.129)	(223.418.129)
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	₡ 1.884.881.466	2.191.449.413	334.053.302	4.410.384.181
Saldo al 01 de enero de 2024	₡ 1.884.881.466	2.191.449.413	334.053.302	4.410.384.181
Durante el período	120.637.906	175.784.259	233.540.750	529.962.915
Excedentes distribuidos	-	-	(334.053.302)	(334.053.302)
Saldo al 31 de Agosto de 2024	₡ 2.005.519.372	2.367.233.673	233.540.749	4.606.293.793

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines

Estados de Flujos de Efectivo

Por los períodos de 8 meses terminados al 31 de Agosto 2024 y 12 meses terminados al 31 de Diciembre 2023

(expresado en colones sin céntimos)

	Agosto	Diciembre
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de operación:		
Excedente neto del año	¢ 233.540.750	¢ 334.053.302
Partidas que no requirieron efectivo:		
Depreciación y amortización	854.804	2.243.437
	<u>¢ 234.395.554</u>	<u>¢ 336.296.739</u>
Variaciones en activos y pasivos, referentes a operaciones:		
Disminución (aumento) en activos:		
Documentos y cuentas por cobrar	(69.330.920)	(13.575.497)
Retenciones por cobrar	33.408.642	(34.209.606)
Gastos pagados por adelantado	(565.917)	900.000
Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipo Computo	-	(1.475.328)
Mejoras Propiedad Arrendada	-	-
Otros activos	20.593.535	(17.207.721)
Aumento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por pagar	92.704.867	23.670.454
Gastos acumulados por pagar	6.329.142	1.946.500
Retenciones por pagar	105.738	95.377
Neto de cambios	<u>¢ 83.245.088</u>	<u>¢ (39.855.821)</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de operación	<u>¢ 317.640.641</u>	<u>¢ 296.440.918</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de inversión:		
Inversión en certificados	-278.469.644	-338.929.155
Mobiliario y equipo de oficina-adquisiciones	-	15.907
Efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>¢ (278.469.644)</u>	<u>¢ (338.913.248)</u>
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de financiamiento:		
Aporte patronal	175.784.259	195.619.348
Aporte obrero	120.637.906	183.124.743
Excedentes distribuidos	-334.053.302	(223.418.129)
Efectivo generado por las actividades de financiamiento	<u>¢ -37.631.137</u>	<u>¢ 155.325.962</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	1.539.860	112.853.632
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	785.501.122	672.647.490
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>¢ 787.040.982</u>	<u>¢ 785.501.122</u>

ASOGEDE
CEDULA DE INVERSIONES TEMPORALES
AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

INVERSIONES TEMPORALES

<u>EN BANCOS LOCALES</u>			Porcentaje segun Capital	Vencimiento	Instrumento	Sector
	¢	2.515.807.797,53				
OP. 12842 MERCADO DE VALORES DE C.R.	7,31%	233.677.359,07	5,04%	Vista	Fondo Ingreso Cerrado C	Publico Titulos BCCR - MH
OP. 12842 MERCADO DE VALORES RESERVA LIQUIDEZ	4,68%	10.161.833,61	0,22%	23/10/2024	CRBCCR0B5160	Publico Titulos BCCR
OP. 12842 MERCADO DE VALORES RESERVA LIQUIDEZ	4,68%	60.971.001,67	1,31%	23/10/2024	CRBCCR0B5160	Publico Titulos BCCR
OP. 12842 MERCADO DE VALORES RESERVA LIQUIDEZ	4,68%	21.847.942,26	0,47%	23/10/2024	CRBCCR0B5160	Publico Titulos BCCR
OP. 12842 MERCADO DE VALORES RESERVA LIQUIDEZ	4,68%	29.469.317,47	0,64%	23/10/2024	CRBCCR0B5160	Publico Titulos BCCR
OP. 11789830 BCCR CENTRAL DIRECTO MIL RESERVA LIQI	4,20%	0,00	0,00%	21/08/2024	MIL BCCR	BCCR
OP. 11789853 BCCR CENTRAL DIRECTO MIL RESERVA LIQI	4,60%	180.874.000,00	3,90%	16/10/2024	MIL BCCR	BCCR
OP. 11828331 BCCR CENTRAL DIRECTO MIL RESERVA LIQI	4,00%	100.111.111,11	2,16%	16/10/2024	MIL BCCR	BCCR
OP. 5497 BAC SAN JOSE LIQUIDO COLONES	3,56%	12.851.690,35	0,28%	Vista	Fondo Impulso C Bac Credomatic	
177185 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	8,65%	198.141.652,61	4,27%	30/11/2024	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
185107 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	7,67%	127.933.780,69	2,76%	28/03/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301839839 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	7,35%	175.271.068,05	3,78%	23/11/2024	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301852302 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	7,05%	103.511.130,55	2,23%	17/02/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
196155 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	7,13%	171.007.770,94	3,69%	22/08/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
196155 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	6,86%	158.053.652,70	3,41%	15/11/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301865719 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	6,60%	330.123.385,25	7,11%	30/05/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301878327 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	6,19%	145.045.738,16	3,13%	29/08/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
OP. 17478 MERCADO DE VALORES AHORROS EXTRA	7,31%	456.755.363,04	9,84%	Vista	Fondo Ingreso Cerrado C	Publico Titulos BCCR - MH

TOTAL INVERSIONES TEMPORALES

¢ 2.515.807.797,53	54,22%
--------------------	--------

TASA PROMEDIO INVERSIONES TEMPORALES	5,96%
---	--------------

Nota: El porcentaje según capital incluyen solo los ahorros personales y patronales

ASOGEDE
CEDULA DE CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR
AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

CUENTAS POR COBRAR

<u>LINEA DE CREDITO</u>			¢ 1.533.144.713,12	INTERES
CREDITOS PERSONALES	17,00%	732.061.478,43		5,02%
CREDITOS VIVIENDA	9,00%	320.754.536,24		1,16%
CREDITOS EDUCACION	10,00%	3.017.636,00		0,01%
CREDITOS GAST. MEDICOS	10,00%	14.393.151,00		0,06%
CREDITOS INV. FAMILIAR	13,00%	18.193.538,00		0,10%
CREDITOS FERIA DE NAVIDAD	13,00%	11.338.095,69		0,06%
CREDITOS PERSONALES SINPE	17,00%	67.597.375,83		0,46%
CREDITOS FERIA DE AGOSTO	13,00%	18.607.539,08		0,10%
CREDITOS FERIA ESCOLAR	13,00%	8.811,00		0,00%
CREDITOS VIVIENDA HIPOTECARIO	9,00%	314.809.753,87		1,14%
CREDITOS VALES POR COBRAR	48,00%	685.050,00		0,01%
CREDITOS POLIZA DEL I.N.S.	0,00%	262.328,00		0,00%
CREDITOS RECARGAS CELULARES	0,00%	207.500,00		0,00%
CREDITOS SERVICIOS PUBLICOS	0,00%	79.387,93		0,00%
CREDITOS PRENDARIO USADO	11,00%	5.440.924,00		0,02%
CREDITOS PRENDARIO NUEVO	10,00%	25.086.436,05		0,10%
CREDITOS MARCHAMOS	10,00%	601.172,00		0,00%
<u>CONVENIOS</u>			¢ 7.475.443,30	
CONVENIO ALMACENES	13,00%	565.560,00		0,00%
CONVENIO MEMBRESIA PRICESMART	0,00%	780.115,00		0,00%
CONVENIO SERVICIO MENSAJERIA	0,00%	2.000,00		0,00%
CONVENIO LOTERIA	0,00%	19.500,00		0,00%
CONVENIO ZAPATERIAS	13,00%	94.757,57		0,00%
CONVENIO ARTICULOS PERSONALES	13,00%	6.013.510,73		0,03%
<u>ESTIMACION POR INCOBRABLES</u>			¢ (3.043.193,70)	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-3.043.193,70		0,00%
<u>EMPRESAS</u>			¢ 934.026.673,37	
INVERSIONES TB S.A.	7,70%	71.031.056,65		0,22%
INVERSIONES TB S.A.	9,50%	121.577.699,24		0,47%
INVERSIONES TB S.A.	9,50%	284.426.544,69		1,09%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	9,50%	227.763.187,29		0,87%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	9,50%	229.228.185,50		0,88%
<u>OTROS FINANCIAMIENTOS</u>			¢ 6.677.704,39	
RECARGAS CELULAR	0,00%	446.353,01		0,00%
SERVICIOS PUBLICOS	0,00%	1.709.954,86		0,00%
SERVICIOS SINPE	0,00%	4.521.396,52		0,00%
TOTAL CUENTA Y DOCTOS POR COBRAR			¢ 2.478.281.340,48	11,82%
			0,00	

TASA PROMEDIO CREDITOS	11,82%
-------------------------------	---------------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES

MES DE AGOSTO DEL 2024

Cartera General:

¢ 4.994.089.138,01

Créditos y Fondos	Monto Colones	Participación	Tasa anual	Tasa Prom.
Créditos	¢ 2.478.281.340,48	49,62%	11,83%	5,87%
Mercado de Valores	¢ 233.677.359,07	4,68%	7,31%	0,34%
Mercado de Valores Reserva Liquidez	¢ 10.161.833,61	0,20%	4,68%	0,01%
Mercado de Valores Reserva Liquidez	¢ 60.971.001,67	1,22%	4,68%	0,06%
Mercado de Valores Reserva Liquidez	¢ 21.847.942,26	0,44%	4,68%	0,02%
Mercado de Valores Reserva Liquidez	¢ 29.469.317,47	0,59%	4,68%	0,03%
BCCR Central Directo MIL Reserva Liquidez	¢ 180.874.000,00	3,62%	4,60%	0,17%
BCCR Central Directo MIL Reserva Liquidez	¢ 100.111.111,11	2,00%	4,00%	0,08%
Bac San Jose Liquidado Colones	¢ 12.851.690,35	0,26%	3,56%	0,01%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 198.141.652,61	3,97%	8,65%	0,34%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 127.933.780,69	2,56%	7,67%	0,20%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 175.271.068,05	3,51%	7,35%	0,26%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 103.511.130,55	2,07%	7,05%	0,15%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 171.007.770,94	3,42%	7,13%	0,24%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 158.053.652,70	3,16%	6,86%	0,22%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 330.123.385,25	6,61%	6,60%	0,44%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 145.045.738,16	2,90%	6,19%	0,18%
Mercado de Valores Ahorro Extraordinarios	¢ 456.755.363,04	9,15%	7,31%	0,67%
	¢ 0,00	100,00%		9,27%

Cartera de Crédito

Línea de Crédito	Monto Colones	Participación	Tasa anual	Tasa Prom.
Personal	¢ 732.061.478,43	29,54%	17,00%	5,02%
Vivienda	¢ 320.754.536,24	12,94%	9,00%	1,16%
Recargas Celulares	¢ 207.500,00	0,01%	0,00%	0,00%
Educación	¢ 3.017.636,00	0,12%	10,00%	0,01%
Gastos Médicos	¢ 14.393.151,00	0,58%	10,00%	0,06%
Inversión Familiar	¢ 18.193.538,00	0,73%	13,00%	0,10%
Feria Navideña	¢ 11.338.095,69	0,46%	13,00%	0,06%
Personal Sinpe	¢ 67.597.375,83	2,73%	17,00%	0,46%
Feria Agosto	¢ 18.607.539,08	0,75%	13,00%	0,10%
Feria Agosto	¢ 8.811,00	0,00%	13,00%	0,00%
Vivienda Hipotecario	¢ 314.809.753,87	12,70%	9,00%	1,14%
Poliza del I.N.S.	¢ 262.328,00	0,01%	0,00%	0,00%
Creditos Servicios Publicos	¢ 79.387,93	0,00%	0,00%	0,00%
Vales por Cobrar	¢ 685.050,00	0,03%	48,00%	0,01%
Creditos Prendario Usado	¢ 5.440.924,00	0,22%	11,00%	0,02%
Creditos Prendario Nuevo	¢ 25.086.436,05	1,01%	10,00%	0,10%
Creditos Marchamos	¢ 601.172,00	0,02%	10,00%	0,00%
Estimacion por Incobrables	¢ (3.043.193,70)	-0,12%	0,00%	0,00%
Inversiones TB S.A.	¢ 71.031.056,65	2,87%	7,70%	0,22%
Inversiones TB S.A.	¢ 121.577.699,24	4,91%	9,50%	0,47%
Inversiones TB S.A.	¢ 284.426.544,69	11,48%	9,50%	1,09%
Servicios de Pastelería S.A.	¢ 227.763.187,29	9,19%	9,50%	0,87%
Servicios de Pastelería S.A.	¢ 229.228.185,50	9,25%	9,50%	0,88%
Convenios	¢ 7.475.443,30	0,30%	13,00%	0,04%
OTROS FINANCIAMIENTOS	¢ 6.677.704,39	0,27%	0,00%	0,00%
Total Líneas de Créditos	¢ 2.478.281.340,48	100,00%		11,83%
	0,00			

ASOGEDE
CEDULA DE RETENCIONES POR COBRAR
AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

<u>Nombre Empresa</u>	<u>Monto Pendiente por Cobrar</u>	<u>Planillas Quincenales</u>
		<u>Pendientes</u>
INVERSIONES AMPM S.A.	85.536.837,91	2
DECORAPLANT S.A.	2.677.964,87	2
INVERSIONES TB S.A.	71.008.842,42	2
FLORA MARIA JIMENEZ BORBON	0,00	0
ACCIONES Y TITULOS DE C.R.	0,00	0
ESCULTURA DE JADE S.A.	6.343.696,13	2
FRESHY DELY FRESCURA S.A.	5.790.923,40	2
PRESTO SERVICIO DE ALIMENTOS	2.425.031,72	2
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	159.331.902,61	5
GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE S.A.	98.963,00	1
TOTAL RETENCIONES POR COBRAR	¢333.214.162,06	

ASOGEDE
CEDULA DE CUENTAS POR PAGAR
AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS

CUENTAS POR PAGAR

A ASOCIADOS		¢ 806.643.973,41
AHORRO EXTRAORDINARIO	332.481.380,40	
AHORRO EXTRAORDINARIO INTERESES	1.662.575,00	
AHORRO NAVIDEÑO PRINCIPAL	105.386.894,54	
AHORRO NAVIDEÑO INTERESES	527.815,00	
AHORRO ESCOLAR PRINCIPAL	29.039.846,19	
AHORRO ESCOLAR INTERESES	145.445,00	
AHORRO PATRONAL EN CUSTODIA	267.199.875,49	
AHORRO VACACIONAL PRINCIPAL	20.984.073,33	
AHORRO VACACIONAL INTERESES	105.100,00	
FONDO BIENESTAR SOCIAL PRINCIPAL	47.894.490,11	
LIQUIDACIONES POR PAGAR EXASOCIADOS	1.127.967,10	
CREDITOS SOCIOS	0,00	
SERVICIO MENSAJERIA	26.500,00	
SOBRANTES PLANILLAS EMPRESAS	62.011,25	

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

¢ 806.643.973,41

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR		
BANCO POPULAR		¢ 60.500,01
APORTE OBRERO	40.333,34	
APORTE PATRONAL	20.166,67	
CAJA COST. SEGURO SOCIAL		¢ 1.304.379,30
APORTE OBRERO	390.023,40	
APORTE PATRONAL	914.355,90	
FCL Y FOPC		¢ 141.166,69
FONDO CAPITALIZACION LABORAL	121.000,02	
FONDO OBLIG. PENSIONES COMPL.	20.166,67	
IMPUESTO DE RENTA		¢ 89.600,00
IMPUESTOS DE RENTA EMPLEADOS	89.600,00	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		¢ 12.437.475,00
AGUINALDOS POR PAGAR	3.003.472,33	
VACACIONES POR PAGAR	1.706.666,67	
CESANTIA POR PAGAR	7.680.000,00	
EMBARGO COMERCIAL POR PAGAR	47.336,00	
PROVISIONES CP O LP		¢ 5.434.083,50
PROVISION ASAMBLEA GENERAL	5.434.083,50	

TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR

¢ 19.467.204,50

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

¢ 826.111.177,91

0,00

ASOGEDE
CEDULA DE AHORROS Y APORTES DE ASOCIADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2024

AHORROS Y APORTES DE ASOCIADOS	AHORRO OBRERO	%	APORTE PATRONAL	%	Asociados Mes Anterior	ASOCIADOS(AS)	COLABORADORES(AS)	PORCENTAJE AFILIACIÓN	APORTE PATRONAL CUSTODIA	EX-ASOCIADOS(AS)
GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE S.A.	1.147.500,00	0,03%	773.500,00	0,02%	1	1	1	100%	0,00	0
ACCIONES Y TITULOS DE C.R. S.A.	12.707.200,85	0,29%	10.500.486,84	0,24%	1	1	1	100%	0,00	0
FLORA MARIA JIMENEZ BORBON	1.440.029,17	0,03%	1.366.966,65	0,03%	2	1	1	100%	0,00	0
DECORAPLANT S.A.	26.569.091,07	0,61%	32.361.360,21	0,74%	23	24	36	67%	1.819.481,20	2
PRESTO SERVICIO DE ALIMENTOS S.A.	33.368.911,62	0,76%	43.227.096,30	0,99%	48	47	80	59%	7.433.075,00	8
FRESHY DELY FRESCURA	52.571.681,25	1,20%	51.560.732,25	1,18%	35	35	73	48%	1.313.904,60	3
ESCULTURA DE JADE S.A.	36.749.081,71	0,84%	64.796.993,85	1,48%	68	67	145	46%	13.292.995,69	18
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	444.758.972,23	10,17%	524.503.601,10	11,99%	682	669	781	86%	71.743.947,58	104
INVERSIONES T.B. S.A.	789.421.929,68	18,05%	773.025.265,06	17,68%	720	706	706	100%	0,00	0
INVERSIONES AM. PM. S.A.	606.784.973,97	13,88%	865.117.670,28	19,78%	798	793	1375	58%	171.596.471,42	360
TOTAL AHORRO PERSONAL	€ 2.005.519.371,55	45,86%	€ 2.367.233.672,54	54,14%					€ 267.199.875,49	495

TOTAL AHORRO OBRERO Y APOSITE PATRONAL			€ 4.372.753.044,09		2378	2344	3199	73%		15%
TOTAL PATRIMONIO ASOGEDE									€ 4.639.952.919,58	

Comparativo 2024-2023	Agosto 2024	Agosto 2023	Dif %	Dif €
Total Ahorro Personal	€ 2.005.519.371,55	€ 1.801.493.437,18	11,33%	€ 204.025.934,37
Total Aporte Patronal	€ 2.367.233.672,54	€ 2.107.949.248,58	12,30%	€ 259.284.423,96
Total Aporte Patronal Custodia	€ 267.199.875,49	€ 280.704.376,32	-4,81%	-€ 13.504.500,83
Totales Patrimonio	€ 4.639.952.919,58	€ 4.190.147.062,08	10,73%	€ 449.805.857,50
Total Asociados Activos	2344	2133	9,89%	211
Total Colaboradores	3199	3004	6,49%	195
Total Exasociados	495	524	-5,53%	-29

COMPARATIVO PORCENTUAL DE UTILIDAD BRUTA				Exasociados(as)			
Año 2024					Mensual	Acumulado	
2024	Ene.	4.201.948.536,42	33.120.108,65	0,79%	70.996.938,03	70.996.938,03	0,10%
2024	Feb.	4.340.641.250,53	32.804.082,27	1,52%	89.586.800,14	160.583.738,17	0,30%
2024	Mar.	4.487.223.433,23	26.764.312,21	2,07%	100.902.692,59	261.486.430,76	0,23%
2024	Abr.	4.600.449.527,59	25.700.658,59	2,57%	113.226.094,36	374.712.525,12	0,20%
2024	May.	4.766.065.829,36	26.180.031,23	3,03%	101.766.179,25	476.478.704,37	-0,03%
2024	Jun.	4.901.302.032,05	27.872.045,07	3,52%	129.300.295,68	605.779.000,05	-0,12%
2024	Jul.	5.042.631.699,95	32.144.058,99	4,06%	120.347.785,95	726.126.786,00	-0,18%
2024	Ago.	5.186.356.735,22	28.955.452,50	4,50%	87.476.905,13	813.603.691,13	-0,24%
2024	Set.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	813.603.691,13	
2024	Oct.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	813.603.691,13	
2024	Nov.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	813.603.691,13	
2024	Dic.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	813.603.691,13	
Año 2023					Mensual	Acumulado	
2023	Ene.	3.835.365.802,65	26.428.338,68	0,69%	107.877.055,58	107.877.055,58	
2023	Feb.	3.955.439.567,61	21.752.142,52	1,22%	74.788.666,25	182.665.721,83	
2023	Mar.	4.102.898.124,63	26.965.271,08	1,83%	110.376.505,47	293.042.227,30	
2023	Abr.	4.219.975.848,97	25.198.504,77	2,38%	106.524.274,24	399.566.501,54	
2023	May.	4.328.529.967,48	32.466.174,08	3,07%	108.423.109,77	507.989.611,31	
2023	Jun.	4.445.379.735,78	28.727.018,43	3,63%	79.446.480,61	587.436.091,92	
2023	Jul.	4.558.951.287,74	31.439.034,91	4,23%	102.361.102,40	689.797.194,32	
2023	Ago.	4.680.850.536,53	28.983.563,75	4,74%	81.610.656,45	771.407.850,77	
2023	Set.	4.820.614.938,04	26.550.334,56	5,16%	93.626.481,59	865.034.332,36	
2023	Oct.	4.935.360.451,85	27.688.499,70	5,60%	103.724.129,18	968.758.461,54	
2023	Nov.	5.054.827.323,40	31.527.637,40	6,09%	61.360.009,82	1.030.118.471,36	
2023	Dic.	5.174.398.276,13	26.326.782,00	6,46%	67.948.925,76	1.098.067.397,12	

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
ESTADO DE VARIACIONES DE LOS INGRESOS Y GASTOS PERIODO ENERO 2024 - DICIEMBRE 2024

	ene-24	%	feb-24	%	mar-24	%	abr-24	%	may-24	%	jun-24	%	jul-24	%	ago-24	%
INGRESOS GENERALES																
PRODUCTOS FINANCIEROS																
EN INVERSIONES TEMPORALES																
INTERESES INV. TEMPORALES	14.988.900,47	37,20%	14.873.111,06	36,32%	9.064.382,65	25,33%	11.398.909,01	31,97%	7.983.424,24	22,23%	8.337.349,71	23,07%	12.813.687,42	31,77%	8.676.368,67	23,28%
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	355.326,86	0,88%	949.445,50	2,32%	1.099.743,49	3,07%	-1.793.886,24	-5,03%	651.430,33	1,81%	1.127.095,06	3,12%	514.308,26	1,28%	1.457.144,51	3,91%
EN PRESTAMOS A ASOCIADOS																
INTERESES PRESTAMOS	15.375.727,60	38,16%	14.604.165,27	35,66%	15.525.967,47	43,39%	15.468.367,55	43,39%	16.494.205,59	45,92%	16.609.118,65	45,96%	16.941.318,05	42,00%	17.339.883,20	46,53%
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	159.506,59	0,40%	135.214,41	0,33%	291.262,47	0,81%	548.026,70	1,54%	566.315,92	1,58%	163.026,79	0,45%	207.880,80	0,52%	187.642,62	0,50%
EN PRESTAMOS A LAS EMPRESAS																
DECORAPLANT S.A.	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	7.329,55	0,02%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
INVERSIONES TB S.A.	4.220.413,98	10,47%	4.153.374,32	10,14%	4.085.838,09	11,42%	4.017.801,57	11,27%	3.949.261,04	11,00%	3.880.212,71	10,74%	3.810.652,80	9,45%	3.740.577,47	10,04%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	3.938.680,06	9,77%	4.953.704,93	12,10%	4.210.301,06	11,77%	4.357.027,47	12,22%	4.524.116,60	12,60%	4.479.862,70	12,40%	4.416.722,03	10,95%	4.276.607,29	11,48%
EN INTERESES VALES CAJA CHICA	149.829,78	0,37%	158.309,37	0,39%	193.762,82	0,54%	176.452,84	0,49%	211.434,97	0,59%	142.101,70	0,39%	185.336,42	0,46%	197.585,80	0,53%
OTROS PRODUCTOS																
RECUPERACION DE COSTOS	1.109.000,00	2,75%	1.127.000,00	2,75%	1.312.000,00	3,67%	1.470.000,00	4,12%	1.536.000,00	4,28%	1.398.000,00	3,87%	1.442.000,00	3,58%	1.393.000,00	3,74%
TOTAL INGRESOS GENERALES	€ 40.297.385,34	100,00%	€ 40.954.324,86	100,00%	€ 35.783.258,05	100,00%	€ 35.650.028,45	100,00%	€ 35.916.188,69	100,00%	€ 36.136.767,32	100,00%	€ 40.331.905,78	100,00%	€ 37.268.809,56	100,00%
GASTOS GENERALES																
GASTOS ADMINISTRATIVOS																
SUELDOS Y SALARIOS	3.629.000,00	9,01%	3.674.000,00	8,97%	4.803.334,00	13,42%	4.150.000,00	11,64%	4.150.000,00	11,55%	4.150.000,00	11,48%	4.150.000,00	10,29%	4.033.334,00	10,82%
AGUINALDO	302.416,67	0,75%	306.166,67	0,75%	400.277,83	1,12%	345.833,33	0,97%	345.833,34	0,96%	345.833,33	0,96%	345.833,33	0,86%	336.111,17	0,90%
VACACIONES	-184.166,67	-0,46%	70.000,00	0,17%	191.666,67	0,54%	93.333,33	0,26%	138.333,34	0,39%	68.333,33	0,19%	-193.333,33	-0,48%	125.000,00	0,34%
CESANTIA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1.803.333,33	5,06%	1.368.333,34	3,81%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	93.333,33	0,25%
RIESGOS DEL TRABAJO	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CARGAS SOCIALES	962.408,70	2,39%	979.858,20	2,39%	1.281.048,27	3,58%	1.106.805,00	3,10%	1.106.805,00	3,08%	1.106.805,00	3,06%	1.106.805,00	2,74%	1.075.689,27	2,89%
GASTOS OPERACIÓN																
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	169.871,70	0,42%	89.993,44	0,22%	83.384,61	0,23%	84.003,81	0,24%	70.965,00	0,20%	154.374,54	0,43%	88.661,44	0,22%	148.710,39	0,40%
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	500.000,00	1,24%	500.000,00	1,22%	500.000,00	1,40%	500.000,00	1,40%	500.000,00	1,39%	500.000,00	1,38%	500.000,00	1,24%	500.000,00	1,34%
SERVICIO PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDEZ	0,00	0,00%	113.000,00	0,28%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	67.800,00	0,18%
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	565.000,00	1,40%	565.000,00	1,38%	565.000,00	1,58%	565.000,00	1,58%	565.000,00	1,57%	565.000,00	1,56%	565.000,00	1,40%	565.000,00	1,52%
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEFE	0,00	0,00%	689.756,00	1,68%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	243.299,00	0,68%	0,00	0,00%	213.829,52	0,53%	0,00	0,00%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	106.850,52	0,27%	106.850,52	0,26%	106.850,49	0,30%	106.850,52	0,30%	106.850,52	0,30%	106.850,52	0,30%	106.850,52	0,26%	106.850,50	0,29%
GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	0,00	0,00%	5.800,00	0,01%	50.330,00	0,14%	0,00	0,00%	63.930,00	0,18%	0,00	0,00%	39.005,03	0,10%	0,00	0,00%
MANTENIMIENTO SISTEMA COMPUTO OPERATIVO	788.262,42	1,96%	780.914,82	1,91%	776.971,11	2,17%	759.651,76	2,13%	765.484,86	2,13%	948.345,15	2,62%	939.261,76	2,33%	940.273,00	2,52%
GASTOS POR INCOBRABLES	83.834,17	0,21%	78.519,76	0,19%	77.273,86	0,22%	76.151,20	0,21%	74.822,06	0,21%	73.603,38	0,20%	77.588,52	0,19%	76.318,40	0,20%
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	253.799,18	0,63%	190.383,18	0,46%	182.809,00	0,51%	358.407,58	1,01%	236.501,00	0,66%	245.577,00	0,68%	248.345,00	0,62%	244.937,00	0,66%
TOTAL GASTOS GENERALES	€ 7.177.276,69	17,81%	€ 8.150.242,59	19,90%	€ 9.018.945,84	25,20%	€ 9.949.369,86	27,91%	€ 9.736.157,46	27,11%	€ 8.264.722,25	22,87%	€ 8.187.846,79	20,30%	€ 8.313.357,06	22,31%
UTILIDAD ANTES IMPUESTOS	€ 33.120.108,65	82,19%	€ 32.804.082,27	80,10%	€ 26.764.312,21	74,80%	€ 25.700.658,59	72,09%	€ 26.180.031,23	72,89%	€ 27.872.045,07	77,13%	€ 32.144.058,99	79,70%	€ 28.955.452,50	77,69%