

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
BALANCE DE COMPROBACION
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

CAJA Y BANCOS	₡	248.217.458,85	
INVERSIONES A CORTO PLAZO	₡	2.991.148.805,44	
CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	₡	2.722.310.588,17	
RETENCIONES POR COBRAR	₡	350.679.267,79	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	₡	8.767.205,80	
IMPUESTO RENTA PAGADO POR ADELANTADO	₡	18.474.848,00	
EXCEDENTES PAGADO POR ADELANTADO	₡	9.078.393,32	
DEPRECIACION ACUM. MOBILIARIO			₡ 7.382.042,97
CUENTAS POR PAGAR			₡ 801.262.659,42
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR			₡ 15.944.269,59
APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR			₡ 1.712.614,00
PROVISIONES CORTO PLAZO			₡ 5.000.000,00
APORTES Y AHORROS DE ASOCIADOS			₡ 5.220.256.479,95
EXCEDENTES DEL PERIODO			₡ -
INGRESOS GENERALES			₡ 389.913.421,09
GASTOS GENERALES DE OPERACIÓN	₡	92.794.919,65	
SUMAS IGUALES	₡	6.441.471.487,02	₡ 6.441.471.487,02

0,00

ASOCIACION SOLIDARISTA ESTADO DE RESULTADOS	DICIEMBRE 2024	ENERO 2025	FEBRERO 2025	MARZO 2025	ABRIL 2025	MAYO 2025	JUNIO 2025	JULIO 2025	AGOSTO 2025	SETIEMBRE 2025	OCTUBRE 2025
INGRESOS GENERALES											
PRODUCTOS FINANCIEROS											
INVERSIONES TEMPORALES											
INTERESES INV. TEMPORALES	₡ 9.498.588,09	₡ 10.949.011,77	₡ 8.904.019,10	₡ 9.995.539,31	₡ 9.341.011,15	₡ 9.958.920,30	₡ 11.023.690,71	₡ 10.607.429,46	₡ 10.210.015,59	₡ 10.332.565,70	₡ 10.223.867,99
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	₡ 1.189.520,84	₡ 1.169.819,44	₡ 1.056.611,11	₡ 1.162.506,94	₡ 1.183.541,67	₡ 1.223.173,62	₡ 1.136.597,22	₡ 1.231.388,88	₡ 1.116.399,92	₡ 1.064.955,07	₡ 1.138.155,88
PRESTAMOS A ASOCIADOS											
INTERESES PRESTAMOS	₡ 17.767.253,06	₡ 17.589.617,68	₡ 17.779.512,89	₡ 18.112.364,84	₡ 19.257.396,41	₡ 18.787.535,41	₡ 19.135.045,32	₡ 19.483.695,72	₡ 19.950.916,53	₡ 19.323.683,39	₡ 19.849.463,42
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	₡ 157.392,86	₡ 119.862,10	₡ 165.324,66	₡ 347.545,28	₡ 155.658,29	₡ 404.088,87	₡ 136.595,59	₡ 153.303,91	₡ 1.006.487,31	₡ 137.756,91	₡ 504.401,86
INTERESES VALES CAJA CHICA	₡ 242.184,75	₡ 204.445,33	₡ 168.118,22	₡ 227.514,56	₡ 226.764,53	₡ 258.682,30	₡ 234.487,72	₡ 256.643,20	₡ 203.316,52	₡ 277.721,98	₡ 279.994,05
INTERESES PRESTAMOS EMPRESAS	₡ 7.284.566,34	₡ 7.092.966,16	₡ 6.976.889,23	₡ 6.864.256,86	₡ 6.659.890,82	₡ 6.563.678,36	₡ 6.411.695,36	₡ 6.202.080,77	₡ 6.000.357,20	₡ 5.877.909,56	₡ 7.629.531,14
OTROS PRODUCTOS											
RECUPERACION DE COSTOS	₡ 1.179.000,00	₡ 1.235.000,00	₡ 1.247.000,00	₡ 1.524.000,00	₡ 1.699.000,00	₡ 1.908.000,00	₡ 1.763.000,00	₡ 1.525.000,00	₡ 1.563.000,00	₡ 1.559.000,00	₡ 1.844.000,00
TOTAL INGRESOS GENERALES	₡ 37.318.505,94	₡ 38.360.722,48	₡ 36.297.475,21	₡ 38.233.727,79	₡ 38.523.262,87	₡ 39.104.078,86	₡ 39.841.111,92	₡ 39.459.541,94	₡ 40.050.493,07	₡ 38.573.592,61	₡ 41.469.414,34
GASTOS GENERALES											
GASTOS ADMINISTRATIVOS											
SUELDOS Y SALARIOS	₡ 4.126.667,00	₡ 4.103.334,00	₡ 4.150.000,00	₡ 4.126.667,00	₡ 4.761.967,00	₡ 4.284.967,00	₡ 4.260.934,00	₡ 4.309.000,00	₡ 4.309.000,00	₡ 4.212.867,00	₡ 4.309.000,00
AGUINALDO	₡ 343.888,91	₡ 341.944,50	₡ 345.833,33	₡ 343.888,92	₡ 396.830,58	₡ 357.080,58	₡ 355.077,83	₡ 359.083,34	₡ 359.083,33	₡ 351.072,25	₡ 359.083,34
VACACIONES	₡ (91.666,67)	₡ (25.000,00)	₡ 138.333,33	₡ 138.333,34	₡ 65.700,00	₡ 143.633,33	₡ 119.600,00	₡ (235.700,00)	₡ 105.866,67	₡ 95.566,67	₡ 143.633,33
CESANTIA	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 93.333,34	₡ 1.837.066,66	₡ 1.417.033,34	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
RIESGOS DEL TRABAJO	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 226.670,00
CARGAS SOCIALES	₡ 1.100.582,63	₡ 1.094.358,27	₡ 1.106.805,00	₡ 1.100.582,63	₡ 1.270.019,12	₡ 1.142.802,02	₡ 1.136.393,34	₡ 1.149.213,70	₡ 1.149.213,70	₡ 1.123.572,09	₡ 1.149.213,70
GASTOS OPERACIÓN											
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	₡ 64.534,01	₡ 211.882,91	₡ 187.037,70	₡ 99.633,57	₡ 81.464,53	₡ 110.549,69	₡ 211.653,81	₡ 130.445,75	₡ 168.058,36	₡ 83.478,01	₡ 143.337,24
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	₡ 500.000,00	₡ 550.000,00	₡ 550.000,00	₡ 400.000,00	₡ 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	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 557.944,20
SERV. PROF. AUDITORIA EXTERNA	₡ 2.028.350,00	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 800.040,00	₡ -
SERV. PROF. DICTAMEN RESERVA DE LIQUIDEZ	₡ -	₡ -	₡ 67.800,00	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 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	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 113.000,00	₡ 268.990,84	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	₡ 106.850,52	₡ 106.850,52	₡ 99.403,01	₡ 99.403,01	₡ 99.403,02	₡ 99.403,01	₡ 99.403,01	₡ 99.403,03	₡ 99.403,01	₡ 99.403,01	₡ 103.734,69
GASTO POR MEJORAS PROPIEDAD ARRENDADA	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	₡ -	₡ 61.880,44	₡ -	₡ 19.970,00	₡ -	₡ 10.000,00	₡ 6.400,00	₡ -	₡ -	₡ 4.700,00	₡ -
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	₡ 906.565,10	₡ 915.435,60	₡ 913.661,50	₡ 1.544.176,64	₡ 2.735.662,20	₡ -	₡ -	₡ 2.714.373,00	₡ -	₡ -	₡ 2.515.868,84
GASTO POR INCOBRABLES	₡ 70.683,87	₡ 69.041,88	₡ 160.229,07	₡ 160.782,90	₡ 162.116,45	₡ 159.060,21	₡ 186.182,74	₡ 239.753,46	₡ 258.400,84	₡ 249.873,54	₡ 246.587,83
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	₡ 238.709,00	₡ 239.223,00	₡ 238.327,00	₡ 237.488,00	₡ 235.520,00	₡ 237.177,00	₡ 238.016,00	₡ 237.593,00	₡ 237.561,00	₡ 272.106,00	₡ 245.868,00
TOTAL GASTOS GENERALES	₡ 9.960.164,37	₡ 8.233.951,12	₡ 8.522.429,94	₡ 8.929.259,35	₡ 12.823.749,56	₡ 9.295.697,02	₡ 7.678.660,73	₡ 10.068.165,28	₡ 7.819.386,91	₡ 8.357.678,57	₡ 11.065.941,17
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	₡ 27.358.341,57	₡ 30.126.771,36	₡ 27.775.045,27	₡ 29.304.468,44	₡ 25.699.513,31	₡ 29.808.381,84	₡ 32.162.451,19	₡ 29.391.376,66	₡ 32.231.106,16	₡ 30.215.914,04	₡ 30.403.473,17

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
MES DE OCTUBRE 2025 - OCTUBRE 2024

INGRESOS GENERALES	31 de octubre de 2025		%	31 de octubre de 2024		%	Variacion %	VAR.		%
PRODUCTOS FINANCIEROS							Año 2025-2024			
INTERES INVERSIONES TEMPORALES										
INTERESES INVERSIONES TEMPORALES	€	10.223.867,99	24,65%	€	9.764.201,38	25,62%	-0,97%	€	459.666,61	4,71%
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	€	1.138.155,88	2,74%	€	1.365.020,47	3,58%	-0,84%	€	(226.864,59)	-16,62%
INTERES PRESTAMOS A ASOCIADOS										
INTERESES PRESTAMOS	€	19.849.463,42	47,87%	€	17.505.584,07	45,94%	1,93%	€	2.343.879,35	13,39%
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	€	504.401,86	1,22%	€	183.796,78	0,48%	0,73%	€	320.605,08	174,43%
INTERESES VALES CAJA CHICA	€	279.994,05	0,68%	€	235.631,53	0,62%	0,06%	€	44.362,52	18,83%
INTERES PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	€	7.629.531,14	18,40%	€	7.525.768,21	19,75%	-1,35%	€	103.762,93	1,38%
OTROS PRODUCTOS										
RECUPERACION DE COSTOS	€	1.844.000,00	4,45%	€	1.529.000,00	4,01%	0,43%	€	315.000,00	20,60%
TOTAL INGRESOS GENERALES	€	41.469.414,34	100,00%	€	38.109.002,44	100,00%		€	3.360.411,90	8,82%
GASTOS GENERALES										
GASTOS ADMINISTRATIVOS										
SUELDOS Y SALARIOS	€	4.309.000,00	10,39%	€	4.136.667,00	10,85%	-0,46%	€	172.333,00	4,17%
AGUINALDO	€	359.083,34	0,87%	€	344.722,25	0,90%	-0,04%	€	14.361,09	4,17%
VACACIONES	€	143.633,33	0,35%	€	78.333,34	0,21%	0,14%	€	65.299,99	83,36%
RIESGOS DEL TRABAJO	€	226.670,00	0,55%	€	217.067,00	0,57%	-0,02%	€	9.603,00	4,42%
CARGAS SOCIALES	€	1.149.213,70	2,77%	€	1.103.249,63	2,89%	-0,12%	€	45.964,07	4,17%
GASTOS OPERACIÓN										
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	€	143.337,24	0,35%	€	53.515,58	0,14%	0,21%	€	89.821,66	167,84%
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	€	500.000,00	1,21%	€	500.000,00	1,31%	-0,11%	€	-	0,00%
SERV. PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA	€	557.944,20	1,35%	€	557.944,20	1,46%	-0,12%	€	-	100,00%
SERV. PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	€	565.000,00	1,36%	€	565.000,00	1,48%	-0,12%	€	-	0,00%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	€	103.734,69	0,25%	€	106.850,52	0,28%	-0,03%	€	(3.115,83)	-2,92%
GASTOS SUMINISTROS DE LIMPIEZA	€	-	0,00%	€	15.710,00	0,04%	-0,04%	€	(15.710,00)	-100,00%
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	€	2.515.868,84	6,07%	€	934.950,70	2,45%	3,61%	€	1.580.918,14	169,09%
GASTO POR INCOBRABLES	€	246.587,83	0,59%	€	73.878,93	0,19%	0,40%	€	172.708,90	233,77%
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	€	245.868,00	0,59%	€	243.103,00	0,64%	-0,05%	€	2.765,00	1,14%
TOTAL GASTOS GENERALES	€	11.065.941,17	26,68%	€	8.930.992,15	23,44%		€	2.134.949,02	23,90%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	€	30.403.473,17	73,32%	€	29.178.010,29	76,56%		€	1.225.462,88	4,20%

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
ACUMULADO AL 31-10-2025 Y 31-10-2024

	31-oct-25	%	31-oct-24	%	Variacion %		%
INGRESOS GENERALES					Año 2025-2024		
PRODUCTOS FINANCIEROS							
INTERESES INVERSIONES TEMPORALES	₡ 113.029.220,83	28,99%	₡ 114.316.679,68	30,24%	-1,25%	₡ (1.287.458,85)	-1,13%
INTERESES PRESTAMOS A ASOCIADOS	₡ 192.400.256,39	49,34%	₡ 165.867.561,25	43,87%	5,47%	₡ 26.532.695,14	16,00%
INTERESES VALES CAJA CHICA	₡ 2.337.688,41	0,60%	₡ 1.866.870,19	0,49%	0,11%	₡ 470.818,22	25,22%
INTERESES PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	₡ 66.279.255,46	17,00%	₡ 82.313.843,32	21,77%	-4,77%	₡ (16.034.587,86)	-19,48%
OTROS PRODUCTOS							
RECUPERACION DE COSTOS	₡ 15.867.000,00	4,07%	₡ 13.683.000,00	3,62%	0,45%	₡ 2.184.000,00	15,96%
TOTAL INGRESOS GENERALES	₡ 389.913.421,09	100,00%	₡ 378.047.954,44	100,00%		₡ 11.865.466,65	3,14%
GASTOS GENERALES							
GASTOS ADMINISTRATIVOS							
SUELDOS Y SALARIOS	₡ 42.827.736,00	10,98%	₡ 41.026.335,00	10,85%	0,13%	₡ 1.801.401,00	4,39%
AGUINALDO	₡ 3.568.978,00	0,92%	₡ 3.418.861,26	0,90%	0,01%	₡ 150.116,74	4,39%
VACACIONES	₡ 689.966,67	0,18%	₡ 504.166,67	0,13%	0,04%	₡ 185.800,00	36,85%
CESANTIA	₡ 3.347.433,34	0,86%	₡ 3.265.000,00	0,86%	-0,01%	₡ 82.433,34	2,52%
RIESGOS DEL TRABAJO	₡ 226.670,00	0,06%	₡ 217.067,00	0,06%	0,00%	₡ 9.603,00	0,00%
CARGAS SOCIALES	₡ 11.422.173,57	2,93%	₡ 10.936.279,07	2,89%	0,04%	₡ 485.894,50	4,44%
GASTOS OPERACIÓN							
PAPELERÍA Y UTILES DE OFICINA	₡ 1.427.541,57	0,37%	₡ 1.023.145,63	0,27%	0,10%	₡ 404.395,94	39,52%
GASTO ASAMBLEA ORDINARIA	₡ 5.000.000,00	1,28%	₡ 5.000.000,00	1,32%	-0,04%	₡ -	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA	₡ 557.944,20	0,14%	₡ 557.944,20	0,15%	0,00%	₡ -	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA	₡ 800.040,00	0,21%	₡ -	0,00%	0,21%	₡ 800.040,00	100,00%
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDE:	₡ 135.600,00	0,03%	₡ 180.800,00	0,05%	-0,01%	₡ (45.200,00)	-25,00%
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	₡ 5.650.000,00	1,45%	₡ 5.650.000,00	1,49%	-0,05%	₡ -	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF	₡ 381.990,84	0,10%	₡ 1.146.884,52	0,30%	-0,21%	₡ (764.893,68)	-66,69%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	₡ 1.005.809,32	0,26%	₡ 1.068.505,15	0,28%	-0,02%	₡ (62.695,83)	-5,87%
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	₡ 102.950,44	0,03%	₡ 179.745,03	0,05%	-0,02%	₡ (76.794,59)	-42,72%
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	₡ 11.339.177,78	2,91%	₡ 8.565.518,08	2,27%	0,64%	₡ 2.773.659,70	32,38%
GASTO POR INCOBRABLES	₡ 1.892.028,92	0,49%	₡ 767.213,95	0,20%	0,28%	₡ 1.124.814,97	146,61%
GASTO SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	₡ 2.418.879,00	0,62%	₡ 2.476.594,94	0,66%	-0,03%	₡ (57.715,94)	-2,33%
TOTAL GASTOS GENERALES	₡ 92.794.919,65	23,80%	₡ 85.984.060,50	22,74%		₡ 6.810.859,15	7,92%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	₡ 297.118.501,44	76,20%	₡ 292.063.893,94	77,26%		₡ 5.054.607,50	1,73%

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
CONCILIACION FISCAL DEL PERIODO 2025
(COLONES)

	TOTAL	%	NO GRAVABLE	%	GRAVABLE	%	EXCEDENTE DISTRIBUIBLE
INGRESOS							
EN INTERESES VALES CAJA CHICA	2.337.688		2.337.688		0		
EN INVERSIONES TEMPORALES	113.029.221		113.029.221		0		
EN PRESTAMOS A ASOCIADOS	192.400.256		192.400.256		0		
EN PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	66.279.255		0		66.279.255		
RECUPERACION DE COSTOS	15.867.000		15.867.000		0		
TOTAL DE INGRESOS	389.913.421	100%	323.634.166	83%	66.279.255	17%	
DISTRIBUCION DE LOS GASTOS (1)	TOTAL		NO GRAVABLE	83%	GRAVABLE	17%	
GASTOS SALARIALES	62.082.958		51.529.814		10.553.143		
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.427.542		1.184.882		242.660		
GASTO ASAMBLEA ORDINARIA	5.000.000		4.150.077		849.923		
SERVICIO PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA	557.944		463.102		94.842		
SERVICIO PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA	800.040		664.046		135.994		
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDEZ	135.600		112.550		23.050		
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	5.650.000		4.689.587		960.413		
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF	381.991		317.058		64.933		
DEPREC. MOBILIARIO Y EQUIPO	1.005.809		834.837		170.972		
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	102.950		85.450		17.500		
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	11.339.178		9.411.693		1.927.485		
GASTO POR INCOBRABLES	1.892.029		1.570.413		321.616		
GASTO SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	2.418.879		2.007.707		411.172		
TOTAL GASTOS GENERALES	92.794.920		77.021.217		15.773.702		
EXCEDENTE PRIMARIO	297.118.501						
MENOS:							
EXCEDENTE NO GRAVABLE			246.612.948				
EXCEDENTE GRAVABLE					50.505.553		
Impuesto sobre las utilidades					8.831.461		
EXCEDENTE GRAVABLE DESPUES DE IMPUESTO					41.674.093		
EXCEDENTE NETO DISTRIBUIBLE							288.287.041

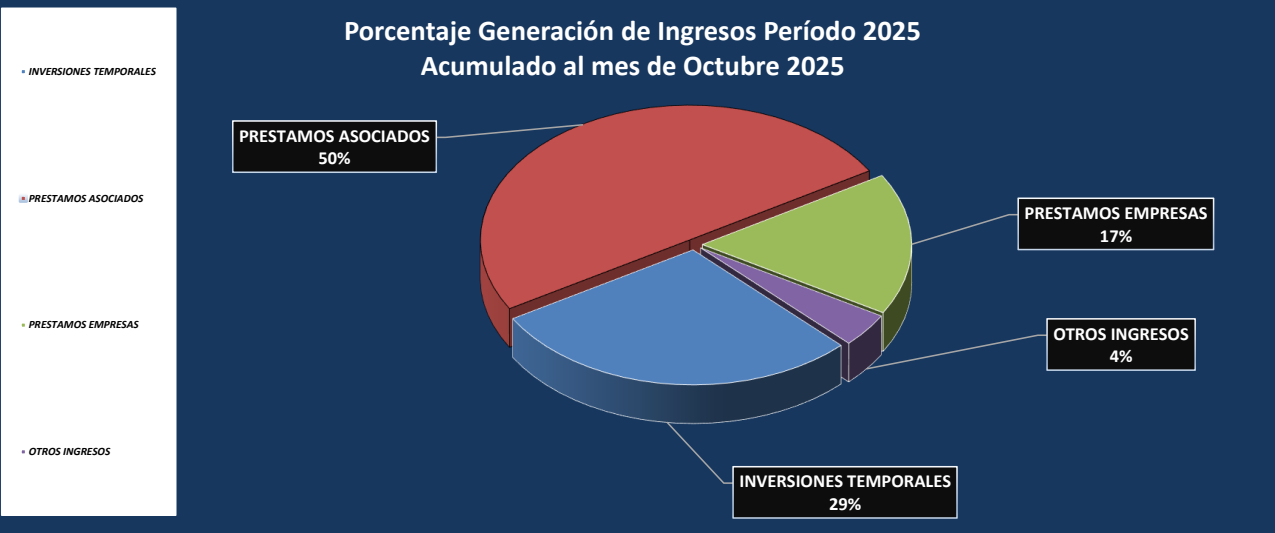
RESUMEN DECLARACIÓN RENTA:

Efectivo, bancos, inversiones transitorias, documentos y cuentas por cobrar	6.339.909.362
Activos fijos (descuente la depreciación acumulada)	1.385.163
Total activo neto	6.341.294.524
Total pasivo	823.919.543
Capital neto	5.517.374.981
COMISIONES	15.867.000
INTERESES Y RENDIMIENTOS GRAVABLES	374.046.421
OTROS INGRESOS DIFERENTES A LOS ANTERIORES	0
TOTAL DEL INGRESO	389.913.421
MENOS: INGRESOS NO GRAVABLES INCLUIDOS DENTRO DE LOS ANTERIORES	323.634.166
TOTAL DEL INGRESO GRAVABLE	66.279.255
COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES:	
GASTOS VENTAS Y ADMINISTRATIVOS	15.602.730
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	170.972
OTROS COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES PERMITIDOS POR LA LEY	0
TOTAL DE COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES PERMITIDOS POR LA LEY	15.773.702
RENTA NETA:	50.505.553
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES (30%) (4)	8.831.461
MENOS PAGOS PARCIALES MINISTERIO HACIENDA	18.474.848
PAGO IMPUESTO RENTA MINISTERIO HACIENDA	-9.643.387

€0,00 - €5.642.000,00.	5,00%
€5.642.000,00 - €8.465.000,00.	10,00%
€8.465.000,00 - €11.286.000,00.	15,00%
€11.286.000,00 - €119.629.000,00.	20,00%
Renta Bruta Supere €119.629.000,00	30,00%

INGRESOS GENERALES	MONTO TOTALES	PORCENTAJES
INVERSIONES TEMPORALES	₡ 113.029.220,83	29%
PRESTAMOS ASOCIADOS	₡ 194.737.944,80	50%
PRESTAMOS EMPRESAS	₡ 66.279.255,46	17%
OTROS INGRESOS	₡ 15.867.000,00	4%
TOTAL INGRESOS	₡ 389.913.421,09	100%

Porcentaje Generación de Ingresos Período 2025
Acumulado al mes de Octubre 2025



ASOCIACION SOLIDARISTA BALANCE DE SITUACION	DICIEMBRE 2024	ENERO 2025	FEBRERO 2025	MARZO 2025	ABRIL 2025	MAYO 2025	JUNIO 2025	JULIO 2025	AGOSTO 2025	SETIEMBRE 2025	OCTUBRE 2025
ACTIVOS											
ACTIVO CIRCULANTE											
CAJA Y BANCOS	€ 367.741.045,19	€ 387.639.507,29	€ 125.073.306,17	€ 162.753.407,89	€ 264.426.620,40	€ 359.417.529,80	€ 92.406.541,07	€ 94.961.106,84	€ 263.580.248,07	€ 152.220.309,32	€ 248.217.458,85
INVERSIONES TEMPORALES	€ 2.079.460.206,61	€ 2.090.288.389,25	€ 2.143.712.264,87	€ 2.221.938.549,80	€ 2.232.946.301,41	€ 2.244.123.237,53	€ 2.610.271.596,51	€ 2.623.118.590,11	€ 2.586.115.262,37	€ 2.532.543.933,91	€ 2.544.853.134,85
INVERSIONES RESERVA DE LIQUIDEZ	€ 418.632.937,50	€ 419.802.756,94	€ 420.859.368,05	€ 437.852.041,66	€ 439.035.583,33	€ 440.082.340,28	€ 441.081.437,50	€ 442.312.826,38	€ 443.237.642,97	€ 445.157.514,71	€ 446.295.670,59
CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	€ 2.482.109.401,70	€ 2.461.352.266,47	€ 2.467.317.612,01	€ 2.446.888.682,60	€ 2.440.770.238,48	€ 2.444.605.099,77	€ 2.471.160.530,73	€ 2.480.023.469,75	€ 2.494.791.058,26	€ 2.724.356.686,70	€ 2.722.310.588,17
RETENCIONES POR COBRAR	€ 300.048.983,53	€ 336.978.337,29	€ 307.169.462,85	€ 302.917.279,59	€ 309.960.956,91	€ 297.924.421,51	€ 281.064.415,19	€ 308.544.315,21	€ 283.000.919,28	€ 325.368.771,12	€ 350.679.267,79
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	€ 5.647.992.574,53	€ 5.696.061.257,24	€ 5.464.132.013,95	€ 5.572.349.961,54	€ 5.687.139.700,53	€ 5.786.152.628,89	€ 5.895.984.521,00	€ 5.948.960.308,29	€ 6.070.725.130,95	€ 6.179.647.215,76	€ 6.312.356.120,25
ACTIVO FIJO											
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	€ 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	€ 8.507.305,80	€ 8.767.205,80
MENOS: DEPREC. ACUMULADA	€ (6.376.233,65)	€ (6.483.084,17)	€ (6.582.487,18)	€ (6.681.890,19)	€ (6.781.293,21)	€ (6.880.696,22)	€ (6.980.099,23)	€ (7.079.502,26)	€ (7.178.905,27)	€ (7.278.308,28)	€ (7.382.042,97)
TOTAL ACTIVO FIJO	€ 2.131.072,15	€ 2.024.221,63	€ 1.924.818,62	€ 1.825.415,61	€ 1.726.012,59	€ 1.626.609,58	€ 1.527.206,57	€ 1.427.803,54	€ 1.328.400,53	€ 1.228.997,52	€ 1.385.162,83
OTROS ACTIVOS											
IMPUESTO RENTA PAGADO POR ADELANTADO	€ 23.000.191,00	€ 23.000.191,00	€ 9.313.688,00	€ 9.313.688,00	€ 9.313.688,00	€ 9.313.688,00	€ 13.946.083,00	€ 13.946.083,00	€ 13.946.083,00	€ 18.578.478,00	€ 18.474.848,00
EXCEDENTES PAGADO POR ADELANTADO	€ 17.032.607,19	€ 17.032.607,19	€ -	€ -	€ 1.241.591,30	€ 2.008.378,83	€ 3.116.605,23	€ 3.116.605,23	€ 7.452.810,45	€ 9.078.393,32	€ 9.078.393,32
TOTAL OTROS ACTIVOS	€ 40.032.798,19	€ 40.032.798,19	€ 9.313.688,00	€ 9.313.688,00	€ 10.555.279,30	€ 11.322.066,83	€ 17.062.688,23	€ 17.062.688,23	€ 21.398.893,45	€ 27.656.871,32	€ 27.553.241,32
TOTAL ACTIVOS	€ 5.690.156.444,87	€ 5.738.118.277,06	€ 5.475.370.520,57	€ 5.583.489.065,15	€ 5.699.420.992,42	€ 5.799.101.305,30	€ 5.914.574.415,80	€ 5.967.450.800,06	€ 6.093.452.424,93	€ 6.208.533.084,60	€ 6.341.294.524,40
PASIVO											
PASIVO A CORTO PLAZO											
CUENTAS POR PAGAR	€ 735.110.340,02	€ 682.588.669,39	€ 677.994.816,45	€ 722.499.229,01	€ 738.861.499,31	€ 742.040.434,91	€ 775.842.006,09	€ 782.762.783,98	€ 804.996.965,81	€ 795.496.200,61	€ 801.262.659,42
GASTOS ACUM POR PAGAR	€ 8.672.891,58	€ 8.989.836,08	€ 9.474.002,74	€ 10.049.558,34	€ 12.349.155,58	€ 14.266.902,83	€ 14.406.580,66	€ 14.529.964,00	€ 14.994.914,00	€ 15.441.552,92	€ 15.944.269,59
APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR	€ 1.630.498,00	€ 1.623.064,00	€ 1.640.490,00	€ 1.631.778,00	€ 1.920.001,00	€ 1.703.638,00	€ 1.694.665,00	€ 1.712.614,00	€ 1.712.614,00	€ 1.676.715,00	€ 1.712.614,00
PROVISIONES A CORTO PLAZO	€ 7.103.108,50	€ 6.979.176,50	€ 1.100.000,00	€ 1.500.000,00	€ 2.000.000,00	€ 2.500.000,00	€ 3.000.000,00	€ 3.500.000,00	€ 4.000.000,00	€ 4.500.000,00	€ 5.000.000,00
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO	€ 752.516.838,10	€ 700.180.745,97	€ 690.209.309,19	€ 735.680.565,35	€ 755.130.655,89	€ 760.510.975,74	€ 794.943.251,75	€ 802.505.361,98	€ 825.704.493,81	€ 817.114.468,53	€ 823.919.543,01
TOTAL PASIVO	€ 752.516.838,10	€ 700.180.745,97	€ 690.209.309,19	€ 735.680.565,35	€ 755.130.655,89	€ 760.510.975,74	€ 794.943.251,75	€ 802.505.361,98	€ 825.704.493,81	€ 817.114.468,53	€ 823.919.543,01
PATRIMONIO											
AHORRO OBRERO	€ 2.097.598.336,36	€ 2.122.343.587,64	€ 2.150.073.465,24	€ 2.163.332.105,65	€ 2.201.241.323,99	€ 2.235.912.712,61	€ 2.260.579.323,40	€ 2.270.408.165,67	€ 2.300.434.441,70	€ 2.342.374.083,68	€ 2.385.967.115,27
APORTE PATRONAL	€ 2.490.025.086,73	€ 2.535.450.988,41	€ 2.577.185.929,51	€ 2.597.270.109,08	€ 2.630.143.214,16	€ 2.659.963.436,73	€ 2.684.175.209,24	€ 2.690.269.264,34	€ 2.730.814.375,19	€ 2.782.329.504,12	€ 2.834.289.364,68
EXCEDENTES DEL PERIODO	€ -	€ 350.016.183,68	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	€ 350.016.183,68	€ 30.126.771,36	€ 57.901.816,63	€ 87.206.285,07	€ 112.905.798,38	€ 142.714.180,22	€ 174.876.631,41	€ 204.268.008,07	€ 236.499.114,23	€ 266.715.028,27	€ 297.118.501,44
TOTAL PATRIMONIO	€ 4.937.639.606,77	€ 5.037.937.531,09	€ 4.785.161.211,38	€ 4.847.808.499,80	€ 4.944.290.336,53	€ 5.038.590.329,56	€ 5.119.631.164,05	€ 5.164.945.438,08	€ 5.267.747.931,12	€ 5.391.418.616,07	€ 5.517.374.981,39
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5.690.156.444,87	€ 5.738.118.277,06	€ 5.475.370.520,57	€ 5.583.489.065,15	€ 5.699.420.992,42	€ 5.799.101.305,30	€ 5.914.574.415,80	€ 5.967.450.800,06	€ 6.093.452.424,93	€ 6.208.533.084,60	€ 6.341.294.524,40

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Por los períodos de 10 meses terminados al 31 de Octubre 2025 y 12 meses terminados al 31 de Diciembre 2024
(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 2024	₡	1.884.881.466	2.191.449.413	334.053.302	4.410.384.181
Durante el período		212.716.871	298.575.674	350.016.184	861.308.728
Excedentes distribuidos		-	-	(334.053.302)	(334.053.302)
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	₡	2.097.598.336	2.490.025.087	350.016.184	4.937.639.607
Saldo al 01 de enero de 2024	₡	2.097.598.336	2.490.025.087	350.016.184	4.937.639.607
Durante el período		288.368.779	344.264.278	297.118.501	929.751.558
Excedentes distribuidos		-	-	(350.016.184)	(350.016.184)
Saldo al 31 de Octubre de 2025	₡	2.385.967.115	2.834.289.365	297.118.501	5.517.374.981

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines

Estados de Flujos de Efectivo

Por los períodos de 10 meses terminados al 31 de Octubre 2025 y 12 meses terminados al 31 de Diciembre 2024

(expresado en colones sin céntimos)

	Octubre 2025	Diciembre 2024
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de operación:		
Excedente neto del año	¢ 297.118.501	¢ 350.016.184
Partidas que no requirieron efectivo:		
Depreciación y amortización	1.005.809	1.282.206
	<u>¢ 298.124.311</u>	<u>¢ 351.298.390</u>
Variaciones en activos y pasivos, referentes a operaciones:		
Disminución (aumento) en activos:		
Documentos y cuentas por cobrar	(240.201.186)	(73.158.981)
Retenciones por cobrar	(50.630.284)	66.573.821
Gastos pagados por adelantado	(2.103.109)	1.103.109
Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipo Computo	-	-
Mejoras Propiedad Arrendada	-	-
Otros activos	12.479.557	(652.635)
Aumento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por pagar	66.152.319	21.171.234
Gastos acumulados por pagar	7.271.378	2.564.558
Retenciones por pagar	82.116	140.590
Neto de cambios	<u>¢ (206.949.209)</u>	<u>¢ 17.741.695</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de operación	<u>¢ 91.175.102</u>	<u>¢ 369.040.085</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de inversión:		
Inversión en certificados	-504.220.145	-245.445.537
Mobiliario y equipo de oficina-adquisiciones	(259.900)	-
Efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>¢ (504.480.045)</u>	<u>¢ (245.445.537)</u>
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de financiamiento:		
Aporte patronal	344.264.278	298.575.674
Aporte obrero	288.368.779	212.716.871
Excedentes distribuidos	-350.016.184	(334.053.302)
Efectivo generado por las actividades de financiamiento	<u>¢ 282.616.873</u>	<u>¢ 177.239.242</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	-130.688.071	300.833.790
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	1.086.334.912	785.501.122
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>¢ 955.646.841</u>	<u>¢ 1.086.334.912</u>

ASOGEDE
CEDULA DE INVERSIONES TEMPORALES
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

INVERSIONES TEMPORALES

			Porcentaje	Vencimiento	Instrumento	Sector
<u>EN BANCOS LOCALES</u>			segun Capital			
OP. 12842 MERCADO DE VALORES DE C.R.	6,51%	235.083.421,26	4,33%	Vista	Fondo Ingreso Cerrado C	Publico Titulos BCCR - MH
OP. 12447595 BCCR CENTRAL DIRECTO MIL RESERVA LIQ	3,00%	292.581.670,59	5,38%	<u>18/11/2025</u>	MIL BCCR	BCCR
OP. 12468294 BCCR CENTRAL DIRECTO MIL RESERVA LIQ	3,00%	153.714.000,00	2,83%	<u>28/11/2025</u>	MIL BCCR	BCCR
OP. 5497 BAC SAN JOSE LIQUIDO COLONES	3,10%	13.300.696,32	0,24%	Vista	Fondo Impulso C Bac Credomatic	
201904 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	6,86%	170.098.616,14	3,13%	15/11/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
218912 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	6,02%	211.406.507,48	3,89%	05/12/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301904357 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,86%	155.576.713,91	2,86%	24/02/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
229871 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	5,86%	206.625.451,62	3,80%	28/03/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301920169 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,91%	510.766.724,22	9,40%	10/06/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
238046 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	5,97%	204.078.988,63	3,76%	24/12/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
244083 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	6,07%	131.258.552,20	2,42%	30/08/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301932943 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,91%	141.243.820,04	2,60%	02/09/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301935894 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,81%	106.368.377,89	1,96%	23/09/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
OP. 17478 MERCADO DE VALORES AHORROS EXTRA	6,51%	459.045.265,14	8,45%	Vista	Fondo Ingreso Cerrado C	Publico Titulos BCCR - MH

TOTAL INVERSIONES TEMPORALES

¢	2.991.148.805,44	55,04%
---	------------------	--------

TASA PROMEDIO INVERSIONES TEMPORALES	5,46%
---	--------------

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

ASOGEDE
CEDULA DE CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

CUENTAS POR COBRAR

LINEA DE CREDITO			¢	1.755.038.435,54	INTERES
CREDITOS PERSONALES	17,00%	863.102.234,00			5,39%
CREDITOS VIVIENDA	9,00%	289.468.425,25			0,96%
CREDITOS EDUCACION	10,00%	4.825.564,00			0,02%
CREDITOS GAST. MEDICOS	10,00%	12.999.833,61			0,05%
CREDITOS INV. FAMILIAR	13,00%	28.029.727,00			0,13%
CREDITOS FERIA DE NAVIDAD	13,00%	14.459.081,01			0,07%
CREDITOS PERSONALES SINPE	17,00%	95.822.054,00			0,60%
CREDITOS FERIA DE AGOSTO	13,00%	18.022.689,00			0,09%
CREDITOS VIVIENDA HIPOTECARIO	9,00%	327.685.772,76			1,08%
CREDITOS VALES POR COBRAR	48,00%	928.573,00			0,02%
CREDITOS POLIZA DEL I.N.S.	0,00%	393.436,00			0,00%
CREDITOS RECARGAS CELULARES	0,00%	189.000,00			0,00%
CREDITOS SERVICIOS PUBLICOS	0,00%	170.315,91			0,00%
CREDITOS PRENDARIO USADO	11,00%	35.651.835,00			0,14%
CREDITOS PRENDARIO NUEVO	10,00%	62.983.295,00			0,23%
CREDITOS MARCHAMOS	10,00%	306.600,00			0,00%
CONVENIOS			¢	6.480.709,33	
CONVENIO ALMACENES	13,00%	50.172,00			0,00%
CONVENIO CAMPEONATO	0,00%	418.000,00			0,00%
CONVENIO MEMBRESIA PRICESMART	0,00%	664.620,00			0,00%
CONVENIO MENSAJERIA	0,00%	4.000,00			0,00%
CONVENIO BINGO SOLIDARIO	0,00%	146.850,00			0,00%
CONVENIO ARTICULOS PERSONALES	13,00%	4.799.873,83			0,02%
CONVENIO VACACIONAL	13,00%	397.193,50			0,00%
ESTIMACION POR INCOBRABLES			¢	(5.227.369,39)	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-5.227.369,39			0,00%
EMPRESAS			¢	958.235.781,66	
ESCULTURA DE JADE S.A.	9,00%	97.570.000,00			0,32%
INVERSIONES TB S.A.	7,70%	16.497.056,67			0,05%
INVERSIONES TB S.A.	9,50%	86.421.855,87			0,30%
INVERSIONES TB S.A.	9,50%	231.774.017,13			0,81%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	9,50%	188.826.536,05			0,66%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	9,50%	190.791.315,94			0,67%
FRESHY DELY FRESCURA S.A.	9,00%	146.355.000,00			0,48%
OTROS FINANCIAMIENTOS			¢	7.783.031,03	
RECARGAS CELULAR	0,00%	694.974,01			0,00%
SERVICIOS PUBLICOS	0,00%	796.485,52			0,00%
SERVICIOS SINPE	0,00%	6.291.571,50			0,00%

TOTAL CUENTA Y DOCTOS POR COBRAR	¢	2.722.310.588,17	12,09%
		0,00	

TASA PROMEDIO CREDITOS	12,09%
------------------------	--------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES

MES DE OCTUBRE DEL 2025

Cartera General:

¢ 5.713.459.393,61

Créditos y Fondos	Monto Colones	Participación	Tasa anual	Tasa Prom.
Créditos	¢ 2.722.310.588,17	47,65%	12,10%	5,76%
Mercado de Valores	¢ 235.083.421,26	4,11%	6,51%	0,27%
BCCR Central Directo MIL Reserva Liquidez	¢ 292.581.670,59	5,12%	3,00%	0,15%
BCCR Central Directo MIL Reserva Liquidez	¢ 153.714.000,00	2,69%	3,00%	0,08%
Bac San Jose Liquido Colones	¢ 13.300.696,32	0,23%	3,10%	0,01%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 170.098.616,14	2,98%	6,86%	0,20%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 211.406.507,48	3,70%	6,02%	0,22%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 155.576.713,91	2,72%	5,86%	0,16%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 206.625.451,62	3,62%	5,86%	0,21%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 510.766.724,22	8,94%	5,91%	0,53%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 204.078.988,63	3,57%	5,97%	0,21%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 131.258.552,20	2,30%	6,07%	0,14%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 141.243.820,04	2,47%	5,91%	0,15%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 106.368.377,89	1,86%	5,81%	0,11%
Mercado de Valores Ahorro Extraordinarios	¢ 459.045.265,14	8,03%	6,51%	0,52%
	¢ 0,00	100,00%		8,73%

Cartera de Crédito

Línea de Crédito	Monto Colones	Participación	Tasa anual	Tasa Prom.
Personal	¢ 863.102.234,00	31,70%	17,00%	5,39%
Vivienda	¢ 289.468.425,25	10,63%	9,00%	0,96%
Recargas Celulares	¢ 189.000,00	0,01%	0,00%	0,00%
Educación	¢ 4.825.564,00	0,18%	10,00%	0,02%
Gastos Médicos	¢ 12.999.833,61	0,48%	10,00%	0,05%
Inversión Familiar	¢ 28.029.727,00	1,03%	13,00%	0,13%
Feria Navideña	¢ 14.459.081,01	0,53%	13,00%	0,07%
Personal Sinpe	¢ 95.822.054,00	3,52%	17,00%	0,60%
Feria Agosto	¢ 18.022.689,00	0,66%	13,00%	0,09%
Vivienda Hipotecario	¢ 327.685.772,76	12,04%	9,00%	1,08%
Poliza del I.N.S.	¢ 393.436,00	0,01%	0,00%	0,00%
Creditos Servicios Publicos	¢ 170.315,91	0,01%	0,00%	0,00%
Vales por Cobrar	¢ 928.573,00	0,03%	48,00%	0,02%
Creditos Prendario Usado	¢ 35.651.835,00	1,31%	11,00%	0,14%
Creditos Prendario Nuevo	¢ 62.983.295,00	2,31%	10,00%	0,23%
Creditos Marchamos	¢ 306.600,00	0,01%	10,00%	0,00%
Estimacion por Incobrables	¢ (5.227.369,39)	-0,19%	0,00%	0,00%
Escultura de Jade S.A.	¢ 97.570.000,00	3,58%	9,00%	0,32%
Inversiones TB S.A.	¢ 16.497.056,67	0,61%	7,70%	0,05%
Inversiones TB S.A.	¢ 86.421.855,87	3,17%	9,50%	0,30%
Inversiones TB S.A.	¢ 231.774.017,13	8,51%	9,50%	0,81%
Servicios de Pastelería S.A.	¢ 188.826.536,05	6,94%	9,50%	0,66%
Servicios de Pastelería S.A.	¢ 190.791.315,94	7,01%	9,50%	0,67%
Freshy Dely Frescura S.A.	¢ 146.355.000,00	5,38%	9,00%	0,48%
Convenios	¢ 6.480.709,33	0,24%	13,00%	0,03%
OTROS FINANCIAMIENTOS	¢ 7.783.031,03	0,29%	0,00%	0,00%
Total Lineas de Créditos	¢ 2.722.310.588,17	100,00%		12,10%
	0,00			

ASOGEDE
CEDULA DE RETENCIONES POR COBRAR
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

<u>Nombre Empresa</u>	<u>Monto Pendiente por Cobrar</u>	<u>Planillas Quincenales</u>
		<u>Pendientes</u>
INVERSIONES AMPM S.A.	116.278.648,27	2
DECORAPLANT S.A.	1.472.468,17	1
INVERSIONES TB S.A.	78.206.963,91	2
FLORA MARIA JIMENEZ BORBON	0,00	0
ACCIONES Y TITULOS DE C.R.	0,00	0
ESCULTURA DE JADE S.A.	9.357.950,52	2
FRESHY DELY FRESCURA S.A.	10.277.371,26	2
PRESTO SERVICIO DE ALIMENTOS	3.496.359,01	1
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	131.469.304,65	3
GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE S.A.	120.202,00	1
TOTAL RETENCIONES POR COBRAR	¢350.679.267,79	

ASOGEDE
CEDULA DE CUENTAS POR PAGAR
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS

CUENTAS POR PAGAR

A ASOCIADOS		¢ 801.262.659,42
AHORRO EXTRAORDINARIO	339.905.426,72	
AHORRO EXTRAORDINARIO INTERESES	1.549.795,00	
AHORRO NAVIDEÑO PRINCIPAL	156.613.786,58	
AHORRO NAVIDEÑO INTERESES	719.120,00	
AHORRO ESCOLAR PRINCIPAL	37.336.190,47	
AHORRO ESCOLAR INTERESES	171.440,00	
AHORRO PATRONAL EN CUSTODIA	214.164.857,71	
AHORRO VACACIONAL PRINCIPAL	9.223.397,72	
AHORRO VACACIONAL INTERESES	42.355,00	
FONDO BIENESTAR SOCIAL PRINCIPAL	40.808.587,35	
LIQUIDACIONES POR PAGAR EXASOCIADOS	391.954,67	
CREDITOS SOCIOS	210.000,00	
SERVICIO MENSAJERIA	14.501,00	
SOBRANTES PLANILLAS EMPRESAS	111.247,20	

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

¢ 801.262.659,42

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR		
BANCO POPULAR		¢ 64.635,00
APORTE OBRERO	43.090,00	
APORTE PATRONAL	21.545,00	
CAJA COST. SEGURO SOCIAL		¢ 1.393.534,00
APORTE OBRERO	416.680,30	
APORTE PATRONAL	976.853,70	
FCL Y FOPC		¢ 150.815,00
FONDO CAPITALIZACION LABORAL	129.270,00	
FONDO OBLIG. PENSIONES COMPL.	21.545,00	
IMPUESTO DE RENTA		¢ 103.630,00
IMPUESTOS DE RENTA EMPLEADOS	103.630,00	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		¢ 15.944.269,59
AGUINALDOS POR PAGAR	3.912.866,92	
VACACIONES POR PAGAR	1.143.300,00	
CESANTIA POR PAGAR	10.840.766,67	
EMBARGO COMERCIAL POR PAGAR	47.336,00	
PROVISIONES CP O LP		¢ 5.000.000,00
PROVISION ASAMBLEA GENERAL	5.000.000,00	

TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR

¢ 22.656.883,59

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

¢ 823.919.543,01

0,00

ASOGEDE CEDULA DE AHORROS Y APORTES DE ASOCIADOS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025										
<u>AHORROS Y APORTES DE ASOCIADOS</u>	<u>AHORRO OBRERO</u>	<u>%</u>	<u>APORTE PATRONAL</u>	<u>%</u>	<u>Asociados Mes Anterior</u>	<u>ASOCIADOS(AS)</u>	<u>COLABORADORES(AS)</u>	<u>PORCENTAJE AFILIACIÓN</u>	<u>APORTE PATRONAL CUSTODIA</u>	<u>EX-ASOCIADOS(AS)</u>
GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE S.A.	2.337.500,00	0,04%	1.963.500,00	0,04%	1	1	1	100%	0,00	0
FLORA MARIA JIMENEZ BORBON	2.143.262,50	0,04%	2.070.200,00	0,04%	2	2	2	100%	0,00	0
ACCIONES Y TITULOS DE C.R. S.A.	13.757.200,85	0,26%	11.550.486,84	0,22%	1	1	1	100%	0,00	0
DECORAPLANT S.A.	32.590.729,14	0,62%	40.139.601,91	0,77%	27	27	37	73%	0,00	0
PRESTO SERVICIO DE ALIMENTOS S.A.	42.836.632,85	0,82%	54.619.154,10	1,05%	60	57	84	68%	3.377.913,20	5
FRESHY DELY FRESCURA	61.036.164,23	1,17%	58.659.888,50	1,12%	43	42	91	46%	2.993.130,05	7
ESCULTURA DE JADE S.A.	47.058.298,57	0,90%	76.872.972,05	1,47%	65	66	170	39%	11.437.366,09	14
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	533.556.181,11	10,22%	654.545.828,03	12,54%	692	693	842	82%	47.666.045,86	86
INVERSIONES T.B. S.A.	877.226.144,53	16,80%	875.879.159,35	16,78%	771	743	743	100%	0,00	0
INVERSIONES AM. PM. S.A.	773.425.001,49	14,82%	1.057.988.573,90	20,27%	1098	1165	1620	72%	148.690.402,51	308
TOTAL AHORRO PERSONAL	€ 2.385.967.115,27	45,71%	€ 2.834.289.364,68	54,29%					€ 214.164.857,71	420
TOTAL AHORRO OBRERO Y APORTE PATRONAL			€ 5.220.256.479,95		2760	2797	3591	78%		12%
TOTAL PATRIMONIO ASOGEDE									€ 5.434.421.337,66	

Comparativo 2025-2024	Octubre 2025	Octubre 2024	Dif %	Dif €
Total Ahorro Personal	€ 2.385.967.115,27	€ 2.068.772.031,46	15,33%	€ 317.195.083,81
Total Aporte Patronal	€ 2.834.289.364,68	€ 2.450.275.306,95	15,67%	€ 384.014.057,73
Total Aporte Patronal Custodia	€ 214.164.857,71	€ 248.653.153,88	-13,87%	-€ 34.488.296,17
Totales Patrimonio	€ 5.434.421.337,66	€ 4.767.700.492,29	13,98%	€ 666.720.845,37
Total Asociados Activos	2797	2459	13,75%	338
Total Colaboradores	3591	3298	8,88%	293
Total Exasociados	420	476	-11,76%	-56

COMPARATIVO PORCENTUAL DE UTILIDAD BRUTA					Exasociados(as)		
Año 2025					Mensual	Acumulado	
2025	Ene.	4.734.007.393,50	30.126.771,36	0,64%	76.212.817,45	76.212.817,45	-0,15%
2025	Feb.	4.902.976.067,81	27.775.045,27	1,18%	99.503.855,61	175.716.673,06	-0,34%
2025	Mar.	5.072.793.529,94	29.304.468,44	1,72%	136.474.642,15	312.191.315,21	-0,35%
2025	Abr.	5.234.923.932,27	25.699.513,31	2,16%	91.348.078,91	403.539.394,12	-0,42%
2025	May.	5.378.512.162,98	29.808.381,84	2,65%	79.096.619,52	482.636.013,64	-0,38%
2025	Jun.	5.523.408.055,21	32.162.451,19	3,17%	96.017.508,93	578.653.522,57	-0,35%
2025	Jul.	5.667.295.317,44	29.391.376,66	3,60%	127.964.364,86	706.617.887,43	-0,45%
2025	Ago.	5.830.962.181,52	32.231.106,16	4,06%	93.095.477,20	799.713.364,63	-0,45%
2025	Set.	5.993.677.823,98	30.215.914,04	4,45%	69.260.871,55	868.974.236,18	-0,47%
2025	Oct.	6.154.164.462,10	30.403.473,17	4,83%	64.933.745,97	933.907.982,15	-0,50%
2025	Nov.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	933.907.982,15	#¡DIV/0!
2025	Dic.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	933.907.982,15	#¡DIV/0!
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	
2024	Feb.	4.340.641.250,53	32.804.082,27	1,52%	89.586.800,14	160.583.738,17	
2024	Mar.	4.487.223.433,23	26.764.312,21	2,07%	100.902.692,59	261.486.430,76	
2024	Abr.	4.600.449.527,59	25.700.658,59	2,57%	113.226.094,36	374.712.525,12	
2024	May.	4.766.065.829,36	26.180.031,23	3,03%	101.766.179,25	476.478.704,37	
2024	Jun.	4.901.302.032,05	27.872.045,07	3,52%	129.300.295,68	605.779.000,05	
2024	Jul.	5.042.631.699,95	32.144.058,99	4,06%	120.347.785,95	726.126.786,00	
2024	Ago.	5.186.356.735,22	28.955.452,50	4,50%	87.476.905,13	813.603.691,13	
2024	Set.	5.338.975.408,10	29.345.134,14	4,92%	85.256.185,85	898.859.876,98	
2024	Oct.	5.478.247.364,62	29.178.010,29	5,33%	60.340.149,23	959.200.026,21	
2024	Nov.	5.624.905.991,58	30.593.948,17	5,74%	153.775.399,60	1.112.975.425,81	
2024	Dic.	5.683.800.629,52	27.358.341,57	6,16%	58.894.637,94	1.171.870.063,75	

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
ESTADO DE VARIACIONES DE LOS INGRESOS Y GASTOS PERIODO ENERO 2025 - DICIEMBRE 2025

INGRESOS GENERALES	ene-25	%	feb-25	%	mar-25	%	abr-25	%	may-25	%	jun-25	%	jul-25	%	ago-25	%	sep-25	%	oct-25	%
PRODUCTOS FINANCIEROS																				
EN INVERSIONES TEMPORALES																				
INTERESES INV. TEMPORALES	10.949.011,77	28,54%	8.904.019,10	24,53%	9.995.539,31	26,14%	9.341.011,15	24,25%	9.958.920,30	25,47%	11.023.690,71	27,67%	10.607.429,46	26,88%	10.210.015,59	25,49%	10.332.565,70	26,79%	10.223.867,99	24,65%
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	1.169.819,44	3,05%	1.056.611,11	2,91%	1.162.506,94	3,04%	1.183.541,67	3,07%	1.223.173,62	3,13%	1.136.597,22	2,85%	1.231.388,88	3,12%	1.116.399,92	2,79%	1.064.955,07	2,76%	1.138.155,88	2,74%
EN PRESTAMOS A ASOCIADOS																				
INTERESES PRESTAMOS	17.589.617,68	45,85%	17.779.512,89	48,98%	18.112.364,84	47,37%	19.257.396,41	49,99%	18.787.535,41	48,04%	19.135.045,32	48,03%	19.483.695,72	49,38%	19.950.916,53	49,81%	19.323.683,39	50,10%	19.849.463,42	47,87%
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	119.862,10	0,31%	165.324,66	0,46%	347.545,28	0,91%	155.658,29	0,40%	404.088,87	1,03%	136.595,59	0,34%	153.303,91	0,39%	1.006.487,31	2,51%	137.756,91	0,36%	504.401,86	1,22%
EN PRESTAMOS A LAS EMPRESAS																				
ESCULTURA DE JADE S.A.	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%	0,00	0,00%	750.000,00	1,81%
INVERSIONES TB S.A.	3.382.333,74	8,82%	3.309.083,98	9,12%	3.235.291,21	8,46%	3.160.951,36	8,21%	3.086.060,36	7,89%	3.010.614,07	7,56%	2.934.608,32	7,44%	2.858.038,97	7,14%	2.780.901,76	7,21%	2.703.192,46	6,52%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	3.710.632,42	9,67%	3.667.805,25	10,10%	3.628.965,65	9,49%	3.498.939,46	9,08%	3.477.618,00	8,89%	3.401.081,29	8,54%	3.267.472,45	8,28%	3.142.318,23	7,85%	3.097.007,80	8,03%	3.051.338,68	7,36%
FRESHY DEL Y FRESCURA S.A.	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%	0,00	0,00%	1.125.000,00	2,71%
EN INTERESES VALES CAJA CHICA	204.445,33	0,53%	168.118,22	0,46%	227.514,56	0,60%	226.764,53	0,59%	258.682,30	0,66%	234.487,72	0,59%	256.643,20	0,65%	203.316,52	0,51%	277.721,98	0,72%	279.994,05	0,68%
OTROS PRODUCTOS																				
RECUPERACION DE COSTOS	1.235.000,00	3,22%	1.247.000,00	3,44%	1.524.000,00	3,99%	1.699.000,00	4,41%	1.908.000,00	4,88%	1.763.000,00	4,43%	1.525.000,00	3,86%	1.563.000,00	3,90%	1.559.000,00	4,04%	1.844.000,00	4,45%
TOTAL INGRESOS GENERALES	<u>€ 38.360.722,48</u>	100,00%	<u>€ 36.297.475,21</u>	100,00%	<u>€ 38.233.727,79</u>	100,00%	<u>€ 38.523.262,87</u>	100,00%	<u>€ 39.104.078,86</u>	100,00%	<u>€ 39.841.111,92</u>	100,00%	<u>€ 39.459.541,94</u>	100,00%	<u>€ 40.050.493,07</u>	100,00%	<u>€ 38.573.592,61</u>	100,00%	<u>€ 41.469.414,34</u>	100,00%
GASTOS GENERALES																				
GASTOS ADMINISTRATIVOS																				
SUELDOS Y SALARIOS	4.103.334,00	10,70%	4.150.000,00	11,43%	4.126.667,00	10,79%	4.761.967,00	12,36%	4.284.967,00	10,96%	4.260.934,00	10,69%	4.309.000,00	10,92%	4.309.000,00	10,76%	4.212.867,00	10,92%	4.309.000,00	10,39%
AGUINALDO	341.944,50	0,89%	345.833,33	0,95%	343.888,92	0,90%	396.830,58	1,03%	357.080,58	0,91%	355.077,83	0,89%	359.083,34	0,91%	359.083,33	0,90%	351.072,25	0,91%	359.083,34	0,87%
VACACIONES	-25.000,00	-0,07%	138.333,33	0,38%	138.333,34	0,36%	65.700,00	0,17%	143.633,33	0,37%	119.600,00	0,30%	-235.700,00	-0,60%	105.866,67	0,26%	95.566,67	0,25%	143.633,33	0,35%
CESANTIA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	93.333,34	0,24%	1.837.066,66	4,77%	1.417.033,34	3,62%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
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%	0,00	0,00%	226.670,00	0,55%
CARGAS SOCIALES	1.094.358,27	2,85%	1.106.805,00	3,05%	1.100.582,63	2,88%	1.270.019,12	3,30%	1.142.802,02	2,92%	1.136.393,34	2,85%	1.149.213,70	2,91%	1.149.213,70	2,87%	1.123.572,09	2,91%	1.149.213,70	2,77%
GASTOS OPERACIÓN																				
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	211.882,91	0,55%	187.037,70	0,52%	99.633,57	0,26%	81.464,53	0,21%	110.549,69	0,28%	211.653,81	0,53%	130.445,75	0,33%	168.058,36	0,42%	83.478,01	0,22%	143.337,24	0,35%
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	550.000,00	1,43%	550.000,00	1,52%	400.000,00	1,05%	500.000,00	1,30%	500.000,00	1,28%	500.000,00	1,25%	500.000,00	1,27%	500.000,00	1,25%	500.000,00	1,30%	500.000,00	1,21%
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%	0,00	0,00%	557.944,20	1,35%
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%	800.040,00	2,07%	0,00	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDE:	0,00	0,00%	67.800,00	0,19%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	67.800,00	0,17%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	565.000,00	1,47%	565.000,00	1,56%	565.000,00	1,48%	565.000,00	1,47%	565.000,00	1,44%	565.000,00	1,42%	565.000,00	1,43%	565.000,00	1,41%	565.000,00	1,46%	565.000,00	1,36%
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	113.000,00	0,29%	268.990,84	0,69%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	106.850,52	0,28%	99.403,01	0,27%	99.403,01	0,26%	99.403,02	0,26%	99.403,01	0,25%	99.403,01	0,25%	99.403,03	0,25%	99.403,01	0,25%	99.403,01	0,26%	103.734,69	0,25%
GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	61.880,44	0,16%	0,00	0,00%	19.970,00	0,05%	0,00	0,00%	10.000,00	0,03%	6.400,00	0,02%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	4.700,00	0,01%	0,00	0,00%
MANTENIMIENTO SISTEMA COMPUTO OPERATIVO	915.435,60	2,39%	913.661,50	2,52%	1.544.176,64	4,04%	2.735.662,20	7,10%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	2.714.373,00	6,88%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	2.515.868,84	6,07%
GASTOS POR INCOBRABLES	69.041,88	0,18%	160.229,07	0,44%	160.782,90	0,42%	162.116,45	0,42%	159.060,21	0,41%	186.182,74	0,47%	239.753,46	0,61%	258.400,84	0,65%	249.873,54	0,65%	246.587,83	0,59%
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	239.223,00	0,62%	238.327,00	0,66%	237.488,00	0,62%	235.520,00	0,61%	237.177,00	0,61%	238.016,00	0,60%	237.593,00	0,60%	237.561,00	0,59%	272.106,00	0,71%	245.868,00	0,59%
TOTAL GASTOS GENERALES	<u>€ 8.233.951,12</u>	21,46%	<u>€ 8.522.429,94</u>	23,48%	<u>€ 8.929.259,35</u>	23,35%	<u>€ 12.823.749,56</u>	33,29%	<u>€ 9.295.697,02</u>	23,77%	<u>€ 7.678.660,73</u>	19,27%	<u>€ 10.068.165,28</u>	25,52%	<u>€ 7.819.386,91</u>	19,52%	<u>€ 8.357.678,57</u>	21,67%	<u>€ 11.065.941,17</u>	26,68%
UTILIDAD ANTES IMPUESTOS	<u>€ 30.126.771,36</u>	78,54%	<u>€ 27.775.045,27</u>	76,52%	<u>€ 29.304.468,44</u>	76,65%	<u>€ 25.699.513,31</u>	66,71%	<u>€ 29.808.381,84</u>	76,23%	<u>€ 32.162.451,19</u>	80,73%	<u>€ 29.391.376,66</u>	74,48%	<u>€ 32.231.106,16</u>	80,48%	<u>€ 30.215.914,04</u>	78,33%	<u>€ 30.403.473,17</u>	73,32%