

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
BALANCE DE COMPROBACION
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

CAJA Y BANCOS	₡	152.220.309,32	
INVERSIONES A CORTO PLAZO	₡	2.977.701.448,62	
CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	₡	2.724.356.686,70	
RETENCIONES POR COBRAR	₡	325.368.771,12	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	₡	8.507.305,80	
IMPUESTO RENTA PAGADO POR ADELANTADO	₡	18.578.478,00	
EXCEDENTES PAGADO POR ADELANTADO	₡	9.078.393,32	
DEPRECIACION ACUM. MOBILIARIO			₡ 7.278.308,28
CUENTAS POR PAGAR			₡ 795.496.200,61
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR			₡ 15.441.552,92
APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR			₡ 1.676.715,00
PROVISIONES CORTO PLAZO			₡ 4.500.000,00
APORTES Y AHORROS DE ASOCIADOS			₡ 5.124.703.587,80
EXCEDENTES DEL PERIODO			₡ -
INGRESOS GENERALES			₡ 348.444.006,75
GASTOS GENERALES DE OPERACIÓN	₡	81.728.978,48	
SUMAS IGUALES	₡	6.297.540.371,36	₡ 6.297.540.371,36

0,00

ASOCIACION SOLIDARISTA ESTADO DE RESULTADOS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2024	ENERO 2025	FEBRERO 2025	MARZO 2025	ABRIL 2025	MAYO 2025	JUNIO 2025	JULIO 2025	AGOSTO 2025	SETIEMBRE 2025
INGRESOS GENERALES											
PRODUCTOS FINANCIEROS											
INVERSIONES TEMPORALES											
INTERESES INV. TEMPORALES	₡ 9.728.819,46	₡ 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
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	₡ 1.238.976,45	₡ 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
PRESTAMOS A ASOCIADOS											
INTERESES PRESTAMOS	₡ 14.770.055,39	₡ 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
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	₡ 115.796,72	₡ 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
INTERESES VALES CAJA CHICA	₡ 159.562,69	₡ 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
INTERESES PRESTAMOS EMPRESAS	₡ 8.271.857,59	₡ 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
OTROS PRODUCTOS											
RECUPERACION DE COSTOS	₡ 922.000,00	₡ 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
TOTAL INGRESOS GENERALES	₡ 35.207.068,30	₡ 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
GASTOS GENERALES											
GASTOS ADMINISTRATIVOS											
SUELDOS Y SALARIOS	₡ 3.935.000,00	₡ 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
AGUINALDO	₡ 327.917,00	₡ 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
VACACIONES	₡ 35.500,00	₡ (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
CESANTIA	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 93.333,34	₡ 1.837.066,66	₡ 1.417.033,34	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
RIESGOS DEL TRABAJO	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
CARGAS SOCIALES	₡ 990.443,50	₡ 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
GASTOS OPERACIÓN											
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	₡ 58.215,00	₡ 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
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	₡ 500.000,00	₡ 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
SERV. PROF. MOVIMIENTO SOLIDARISTA	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
SERV. PROF. AUDITORIA EXTERNA	₡ 1.217.010,00	₡ 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	₡ 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
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	₡ 803.527,43	₡ 906.565,10	₡ 915.435,60	₡ 913.661,50	₡ 1.544.176,64	₡ 2.735.662,20	₡ -	₡ -	₡ 2.714.373,00	₡ -	₡ -
GASTO POR INCOBRABLES	₡ 82.047,67	₡ 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
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	₡ 258.775,18	₡ 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
TOTAL GASTOS GENERALES	₡ 8.880.286,30	₡ 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
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	₡ 26.326.782,00	₡ 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

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

INGRESOS GENERALES	30 de septiembre de 2025	%	30 de septiembre de 2024	%	Variacion %	VAR.	%
PRODUCTOS FINANCIEROS					Año 2025-2024		
INTERES INVERSIONES TEMPORALES							
INTERESES INVERSIONES TEMPORALES	₡ 10.332.565,70	26,79%	₡ 9.151.422,58	24,34%	2,45%	₡ 1.181.143,12	12,91%
INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ	₡ 1.064.955,07	2,76%	₡ 1.539.294,25	4,09%	-1,33%	₡ (474.339,18)	-30,82%
INTERES PRESTAMOS A ASOCIADOS							
INTERESES PRESTAMOS	₡ 19.323.683,39	50,10%	₡ 17.417.422,80	46,32%	3,77%	₡ 1.906.260,59	10,94%
INTERESES CONVENIOS COMERCIALES	₡ 137.756,91	0,36%	₡ 143.127,92	0,38%	-0,02%	₡ (5.371,01)	-3,75%
INTERESES VALES CAJA CHICA	₡ 277.721,98	0,72%	₡ 216.424,96	0,58%	0,14%	₡ 61.297,02	28,32%
INTERES PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	₡ 5.877.909,56	15,24%	₡ 7.765.591,44	20,65%	-5,41%	₡ (1.887.681,88)	-24,31%
OTROS PRODUCTOS							
RECUPERACION DE COSTOS	₡ 1.559.000,00	4,04%	₡ 1.367.000,00	3,64%	0,41%	₡ 192.000,00	14,05%
TOTAL INGRESOS GENERALES	₡ 38.573.592,61	100,00%	₡ 37.600.283,95	100,00%		₡ 973.308,66	2,59%
GASTOS GENERALES							
GASTOS ADMINISTRATIVOS							
SUELDOS Y SALARIOS	₡ 4.212.867,00	10,92%	₡ 4.150.000,00	11,04%	-0,12%	₡ 62.867,00	1,51%
AGUINALDO	₡ 351.072,25	0,91%	₡ 345.833,34	0,92%	-0,01%	₡ 5.238,91	1,51%
VACACIONES	₡ 95.566,67	0,25%	₡ 116.666,66	0,31%	-0,06%	₡ (21.099,99)	-18,09%
CARGAS SOCIALES	₡ 1.123.572,09	2,91%	₡ 1.106.805,00	2,94%	-0,03%	₡ 16.767,09	1,51%
GASTOS OPERACIÓN							
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	₡ 83.478,01	0,22%	₡ 79.665,12	0,21%	0,00%	₡ 3.812,89	4,79%
GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA	₡ 500.000,00	1,30%	₡ 500.000,00	1,33%	-0,03%	₡ -	0,00%
SERV. PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA	₡ 800.040,00	2,07%	₡ -	0,00%	2,07%	₡ 800.040,00	100,00%
SERV. PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	₡ 565.000,00	1,46%	₡ 565.000,00	1,50%	-0,04%	₡ -	0,00%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	₡ 99.403,01	0,26%	₡ 106.850,52	0,28%	-0,03%	₡ (7.447,51)	-6,97%
GASTOS SUMINISTROS DE LIMPIEZA	₡ 4.700,00	0,01%	₡ 4.970,00	0,01%	0,00%	₡ (270,00)	-5,43%
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	₡ -	0,00%	₡ 931.402,50	2,48%	-2,48%	₡ (931.402,50)	-100,00%
GASTO POR INCOBRABLES	₡ 249.873,54	0,65%	₡ 75.223,67	0,20%	0,45%	₡ 174.649,87	232,17%
GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	₡ 272.106,00	0,71%	₡ 272.733,00	0,73%	-0,02%	₡ (627,00)	-0,23%
TOTAL GASTOS GENERALES	₡ 8.357.678,57	21,67%	₡ 8.255.149,81	21,96%		₡ 102.528,76	1,24%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	₡ 30.215.914,04	78,33%	₡ 29.345.134,14	78,04%		₡ 870.779,90	2,97%

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
ACUMULADO AL 30-09-2025 Y 30-09-2024

	30-sep-25	%	30-sep-24	%	Variacion %		%
					Año 2025-2024		
INGRESOS GENERALES							
PRODUCTOS FINANCIEROS							
INTERESES INVERSIONES TEMPORALES	₡ 101.667.196,96	29,18%	₡ 103.187.457,83	30,35%	-1,18%	₡ (1.520.260,87)	-1,47%
INTERESES PRESTAMOS A ASOCIADOS	₡ 172.046.391,11	49,38%	₡ 148.178.180,40	43,59%	5,79%	₡ 23.868.210,71	16,11%
INTERESES VALES CAJA CHICA	₡ 2.057.694,36	0,59%	₡ 1.631.238,66	0,48%	0,11%	₡ 426.455,70	26,14%
INTERESES PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	₡ 58.649.724,32	16,83%	₡ 74.788.075,11	22,00%	-5,17%	₡ (16.138.350,79)	-21,58%
OTROS PRODUCTOS							
RECUPERACION DE COSTOS	₡ 14.023.000,00	4,02%	₡ 12.154.000,00	3,58%	0,45%	₡ 1.869.000,00	15,38%
TOTAL INGRESOS GENERALES	₡ 348.444.006,75	100,00%	₡ 339.938.952,00	100,00%		₡ 8.505.054,75	2,50%
GASTOS GENERALES							
GASTOS ADMINISTRATIVOS							
SUELDOS Y SALARIOS	₡ 38.518.736,00	11,05%	₡ 36.889.668,00	10,85%	0,20%	₡ 1.629.068,00	4,42%
AGUINALDO	₡ 3.209.894,66	0,92%	₡ 3.074.139,01	0,90%	0,02%	₡ 135.755,65	4,42%
VACACIONES	₡ 546.333,34	0,16%	₡ 425.833,33	0,13%	0,03%	₡ 120.500,01	28,30%
CESANTIA	₡ 3.347.433,34	0,96%	₡ 3.265.000,00	0,96%	0,00%	₡ 82.433,34	2,52%
RIESGOS DEL TRABAJO	₡ -	0,00%	₡ -	0,00%	0,00%	₡ -	0,00%
CARGAS SOCIALES	₡ 10.272.959,87	2,95%	₡ 9.833.029,44	2,89%	0,06%	₡ 439.930,43	4,47%
GASTOS OPERACIÓN							
PAPELERÍA Y UTILES DE OFICINA	₡ 1.284.204,33	0,37%	₡ 969.630,05	0,29%	0,08%	₡ 314.574,28	32,44%
GASTO ASAMBLEA ORDINARIA	₡ 4.500.000,00	1,29%	₡ 4.500.000,00	1,32%	-0,03%	₡ -	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA	₡ -	0,00%	₡ -	0,00%	0,00%	₡ -	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA	₡ 800.040,00	0,23%	₡ -	0,00%	0,23%	₡ 800.040,00	100,00%
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDE:	₡ 135.600,00	0,04%	₡ 180.800,00	0,05%	-0,01%	₡ (45.200,00)	-25,00%
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	₡ 5.085.000,00	1,46%	₡ 5.085.000,00	1,50%	-0,04%	₡ -	0,00%
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF	₡ 381.990,84	0,11%	₡ 1.146.884,52	0,34%	-0,23%	₡ (764.893,68)	-66,69%
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	₡ 902.074,63	0,26%	₡ 961.654,63	0,28%	-0,02%	₡ (59.580,00)	-6,20%
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	₡ 102.950,44	0,03%	₡ 164.035,03	0,05%	-0,02%	₡ (61.084,59)	-37,24%
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	₡ 8.823.308,94	2,53%	₡ 7.630.567,38	2,24%	0,29%	₡ 1.192.741,56	15,63%
GASTO POR INCOBRABLES	₡ 1.645.441,09	0,47%	₡ 693.335,02	0,20%	0,27%	₡ 952.106,07	137,32%
GASTO SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	₡ 2.173.011,00	0,62%	₡ 2.233.491,94	0,66%	-0,03%	₡ (60.480,94)	-2,71%
TOTAL GASTOS GENERALES	₡ 81.728.978,48	23,46%	₡ 77.053.068,35	22,67%		₡ 4.675.910,13	6,07%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	₡ 266.715.028,27	76,54%	₡ 262.885.883,65	77,33%		₡ 3.829.144,62	1,46%

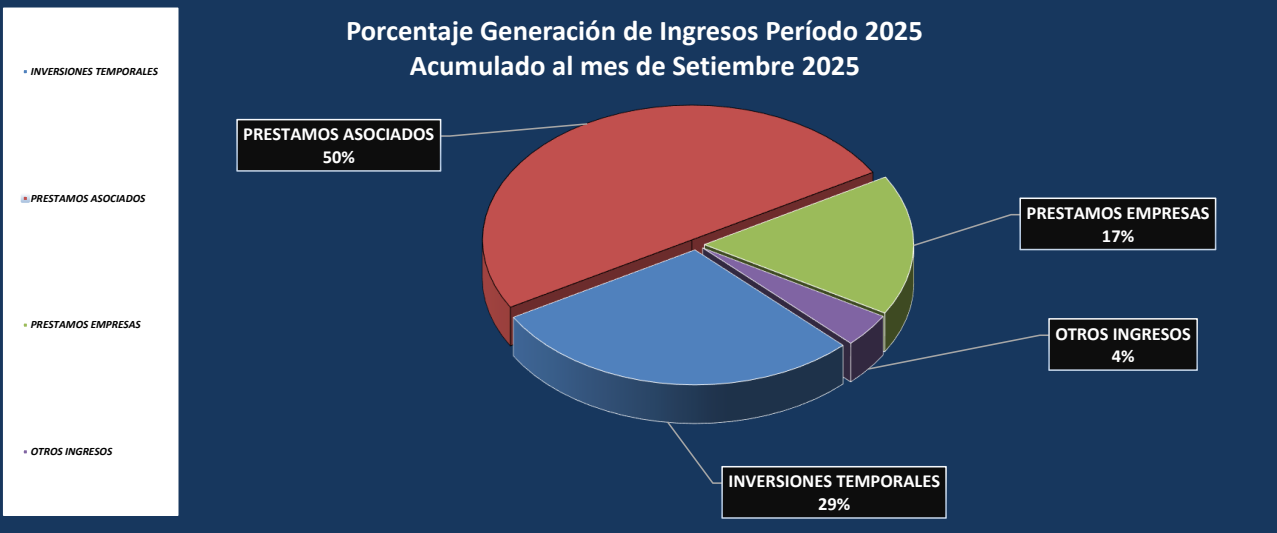
ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES
CONCILIACION FISCAL DEL PERIODO 2025
(COLONES)

	TOTAL	%	NO GRAVABLE	%	GRAVABLE	%	EXCEDENTE DISTRIBUIBLE
INGRESOS							
EN INTERESES VALES CAJA CHICA	2.057.694		2.057.694		0		
EN INVERSIONES TEMPORALES	101.667.197		101.667.197		0		
EN PRESTAMOS A ASOCIADOS	172.046.391		172.046.391		0		
EN PRESTAMOS A LAS EMPRESAS	58.649.724		0		58.649.724		
RECUPERACION DE COSTOS	14.023.000		14.023.000		0		
TOTAL DE INGRESOS	348.444.007	100%	289.794.282	83%	58.649.724	17%	
DISTRIBUCION DE LOS GASTOS (1)	TOTAL		NO GRAVABLE	83%	GRAVABLE	17%	
GASTOS SALARIALES	55.895.357		46.487.110		9.408.247		
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.284.204		1.068.048		216.156		
GASTO ASAMBLEA ORDINARIA	4.500.000		3.742.565		757.435		
SERVICIO PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA	0		0		0		
SERVICIO PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA	800.040		665.378		134.662		
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDEZ	135.600		112.776		22.824		
SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL	5.085.000		4.229.098		855.902		
SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF	381.991		317.695		64.296		
DEPREC. MOBILIARIO Y EQUIPO	902.075		750.238		151.836		
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	102.950		85.622		17.329		
MANTENIMIENTO SISTEMA OPERATIVO	8.823.309		7.338.179		1.485.130		
GASTO POR INCOBRABLES	1.645.441		1.368.482		276.959		
GASTO SERVICIOS TELEFONIA INTERNET	2.173.011		1.807.252		365.759		
TOTAL GASTOS GENERALES	81.728.978		67.972.444		13.756.535		
EXCEDENTE PRIMARIO	266.715.028						
MENOS:							
EXCEDENTE NO GRAVABLE			221.821.839				
EXCEDENTE GRAVABLE					44.893.190		
Impuesto sobre las utilidades					7.708.988		
EXCEDENTE GRAVABLE DESPUES DE IMPUESTO					37.184.202		
EXCEDENTE NETO DISTRIBUIBLE							259.006.040

RESUMEN DECLARACIÓN RENTA:			
Efectivo, bancos, inversiones transitorias, documentos y cuentas por cobrar	6.092.223.427		
Activos fijos (descuente la depreciación acumulada)	1.228.998		
Total activo neto	6.093.452.425		
Total pasivo	817.114.469		
Capital neto	5.276.337.956		
COMISIONES	14.023.000		
INTERESES Y RENDIMIENTOS GRAVABLES	334.421.007		
OTROS INGRESOS DIFERENTES A LOS ANTERIORES	0		
TOTAL DEL INGRESO	348.444.007		
MENOS: INGRESOS NO GRAVABLES INCLUIDOS DENTRO DE LOS ANTERIORES	289.794.282		
TOTAL DEL INGRESO GRAVABLE	58.649.724		
COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES:			
GASTOS VENTAS Y ADMINISTRATIVOS	13.604.698		
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	151.836		
OTROS COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES PERMITIDOS POR LA LEY	0		
TOTAL DE COSTOS, GASTOS Y DEDUCCIONES PERMITIDOS POR LA LEY	13.756.535		
RENTA NETA:	44.893.190	€0,00 - €5.642.000,00.	5,00%
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES (30%) (4)	7.708.988	€5.642.000,00 - €8.465.000,00.	10,00%
MENOS PAGOS PARCIALES MINISTERIO HACIENDA	18.578.478	€8.465.000,00 - €11.286.000,00.	15,00%
PAGO IMPUESTO RENTA MINISTERIO HACIENDA	-10.869.490	€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	₡ 101.667.196,96	29%
PRESTAMOS ASOCIADOS	₡ 174.104.085,47	50%
PRESTAMOS EMPRESAS	₡ 58.649.724,32	17%
OTROS INGRESOS	₡ 14.023.000,00	4%
TOTAL INGRESOS	₡ 348.444.006,75	100%

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



ASOCIACION SOLIDARISTA BALANCE DE SITUACION	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2024	ENERO 2025	FEBRERO 2025	MARZO 2025	ABRIL 2025	MAYO 2025	JUNIO 2025	JULIO 2025	AGOSTO 2025	SETIEMBRE 2025
ACTIVOS											
ACTIVO CIRCULANTE											
CAJA Y BANCOS	€ 173.635.329,22	€ 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
INVERSIONES TEMPORALES	€ 1.795.551.305,58	€ 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
INVERSIONES RESERVA DE LIQUIDEZ	€ 350.368.227,75	€ 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
CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	€ 2.408.950.420,62	€ 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
RETENCIONES POR COBRAR	€ 366.622.804,25	€ 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
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	€ 5.095.128.087,42	€ 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
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	€ 8.507.305,80
MENOS: DEPREC. ACUMULADA	€ (5.094.027,46)	€ (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)
TOTAL ACTIVO FIJO	€ 3.413.278,34	€ 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
OTROS ACTIVOS											
IMPUESTO RENTA PAGADO POR ADELANTADO	€ 21.451.296,00	€ 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
EXCEDENTES PAGADO POR ADELANTADO	€ 17.928.866,76	€ 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
TOTAL OTROS ACTIVOS	€ 39.380.162,76	€ 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
TOTAL ACTIVOS	€ 5.137.921.528,52	€ 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
PASIVO											
PASIVO A CORTO PLAZO											
CUENTAS POR PAGAR	€ 713.939.106,30	€ 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
GASTOS ACUM POR PAGAR	€ 6.108.333,33	€ 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
APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR	€ 1.489.908,00	€ 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
PROVISIONES A CORTO PLAZO	€ 6.000.000,00	€ 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
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO	€ 727.537.347,63	€ 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
PATRIMONIO											
AHORRO OBRERO	€ 1.884.881.465,84	€ 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
APORTE PATRONAL	€ 2.191.449.413,17	€ 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
EXCEDENTES DEL PERIODO	€ -	€ -	€ 350.016.183,68	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	€ 334.053.301,88	€ 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
TOTAL PATRIMONIO	€ 4.410.384.180,89	€ 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
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5.137.921.528,52	€ 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

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Por los períodos de 9 meses terminados al 30 de Setiembre 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		244.775.747	292.304.417	266.715.028	803.795.193
Excedentes distribuidos		-	-	(350.016.184)	(350.016.184)
Saldo al 30 de Setiembre de 2025	₡	2.342.374.084	2.782.329.504	266.715.028	5.391.418.616

Asociación Solidarista de Empleados de Grupo Empresarial del Este y Afines

Estados de Flujos de Efectivo

Por los períodos de 9 meses terminados al 30 de Setiembre 2025 y 12 meses terminados al 31 de Diciembre 2024

(expresado en colones sin céntimos)

	Setiembre 2025	Diciembre 2024
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de operación:		
Excedente neto del año	¢ 266.715.028	¢ 350.016.184
Partidas que no requirieron efectivo:		
Depreciación y amortización	902.075	1.282.206
	<u>¢ 267.617.103</u>	<u>¢ 351.298.390</u>
Variaciones en activos y pasivos, referentes a operaciones:		
Disminución (aumento) en activos:		
Documentos y cuentas por cobrar	(242.247.285)	(73.158.981)
Retenciones por cobrar	(25.319.788)	66.573.821
Gastos pagados por adelantado	(2.603.109)	1.103.109
Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipo Computo	-	-
Mejoras Propiedad Arrendada	-	-
Otros activos	12.375.927	(652.635)
Aumento (disminución) en pasivos:		
Cuentas por pagar	60.385.861	21.171.234
Gastos acumulados por pagar	6.768.661	2.564.558
Retenciones por pagar	46.217	140.590
Neto de cambios	<u>¢ (190.593.515)</u>	<u>¢ 17.741.695</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de operación	<u>¢ 77.023.588</u>	<u>¢ 369.040.085</u>
Efectivo generado (utilizado) en actividades de inversión:		
Inversión en certificados	-494.491.346	-245.445.537
Mobiliario y equipo de oficina-adquisiciones	-	-
Efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>¢ (494.491.346)</u>	<u>¢ (245.445.537)</u>
Efectivo generado (utilizado) por las actividades de financiamiento:		
Aporte patronal	292.304.417	298.575.674
Aporte obrero	244.775.747	212.716.871
Excedentes distribuidos	-350.016.184	(334.053.302)
Efectivo generado por las actividades de financiamiento	<u>¢ 187.063.981</u>	<u>¢ 177.239.242</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	-230.403.778	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>¢ 855.931.134</u>	<u>¢ 1.086.334.912</u>

ASOGEDE
CEDULA DE INVERSIONES TEMPORALES
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

INVERSIONES TEMPORALES

			Porcentaje	Vencimiento	Instrumento	Sector
<u>EN BANCOS LOCALES</u>			segun Capital			
OP. 12842 MERCADO DE VALORES DE C.R.	6,53%	233.834.300,65	4,37%	Vista	Fondo Ingreso Cerrado C	Publico Titulos BCCR - MH
OP. 12447595 BCCR CENTRAL DIRECTO MIL RESERVA LIQU	3,00%	291.838.764,71	5,46%	19/11/2025	MIL BCCR	BCCR
OP. 12468294 BCCR CENTRAL DIRECTO MIL RESERVA LIQU	3,00%	153.318.750,00	2,87%	28/11/2025	MIL BCCR	BCCR
OP. 5497 BAC SAN JOSE LIQUIDO COLONES	3,10%	13.270.406,01	0,25%	Vista	Fondo Impulso C Bac Credomatic	
201904 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	6,86%	169.222.104,72	3,16%	15/11/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
218912 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	6,02%	210.425.955,10	3,94%	05/12/2025	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301904357 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,86%	154.882.424,23	2,90%	24/02/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
229871 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	5,86%	205.678.958,53	3,85%	28/03/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301920169 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,91%	508.432.679,11	9,51%	10/06/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
238046 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	5,97%	203.098.766,55	3,80%	24/12/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
244083 MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRESTAMO	6,07%	130.618.960,10	2,44%	30/08/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301932943 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,91%	140.590.287,48	2,63%	02/09/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
803301935894 GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA	5,81%	105.882.972,78	1,98%	23/09/2026	Certificado Depósito Plazo	Entidad con Garantía Estado CR
OP. 17478 MERCADO DE VALORES AHORROS EXTRA	6,53%	456.606.118,65	8,54%	Vista	Fondo Ingreso Cerrado C	Publico Titulos BCCR - MH

TOTAL INVERSIONES TEMPORALES

¢ 2.977.701.448,62	55,69%
--------------------	--------

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 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

CUENTAS POR COBRAR

LINEA DE CREDITO			¢	1.738.645.872,12	INTERES
CREDITOS PERSONALES	17,00%	840.772.381,76			5,25%
CREDITOS VIVIENDA	9,00%	290.450.916,25			0,96%
CREDITOS EDUCACION	10,00%	4.943.613,00			0,02%
CREDITOS GAST. MEDICOS	10,00%	10.406.687,00			0,04%
CREDITOS INV. FAMILIAR	13,00%	28.556.984,00			0,14%
CREDITOS FERIA DE NAVIDAD	13,00%	18.385.601,05			0,09%
CREDITOS PERSONALES SINPE	17,00%	90.390.609,00			0,56%
CREDITOS FERIA DE AGOSTO	13,00%	23.797.850,00			0,11%
CREDITOS VIVIENDA HIPOTECARIO	9,00%	329.134.332,87			1,09%
CREDITOS VALES POR COBRAR	48,00%	665.459,00			0,01%
CREDITOS POLIZA DEL I.N.S.	0,00%	268.345,00			0,00%
CREDITOS RECARGAS CELULARES	0,00%	167.500,00			0,00%
CREDITOS SERVICIOS PUBLICOS	0,00%	203.960,19			0,00%
CREDITOS PRENDARIO USADO	11,00%	36.314.030,00			0,15%
CREDITOS PRENDARIO NUEVO	10,00%	63.635.384,00			0,23%
CREDITOS MARCHAMOS	10,00%	552.219,00			0,00%
CONVENIOS			¢	6.465.469,33	
CONVENIO ALMACENES	13,00%	55.585,00			0,00%
CONVENIO MEMBRESIA PRICESMART	0,00%	597.500,00			0,00%
CONVENIO BINGO SOLIDARIO	0,00%	378.420,00			0,00%
CONVENIO ARTICULOS PERSONALES	13,00%	5.005.628,83			0,02%
CONVENIO VACACIONAL	13,00%	428.335,50			0,00%
ESTIMACION POR INCOBRABLES			¢	(4.980.781,56)	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-4.980.781,56			0,00%
EMPRESAS			¢	980.783.030,52	
ESCULTURA DE JADE S.A.	9,00%	100.000.000,00			0,33%
INVERSIONES TB S.A.	7,70%	20.556.353,40			0,06%
INVERSIONES TB S.A.	9,50%	89.063.718,10			0,31%
INVERSIONES TB S.A.	9,50%	235.730.705,71			0,82%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	9,50%	191.752.515,30			0,67%
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	9,50%	193.679.738,01			0,68%
FRESHY DELY FRESCURA S.A.	9,00%	150.000.000,00			0,50%
OTROS FINANCIAMIENTOS			¢	3.443.096,29	
RECARGAS CELULAR	0,00%	490.834,01			0,00%
SERVICIOS PUBLICOS	0,00%	366.753,42			0,00%
SERVICIOS SINPE	0,00%	2.585.508,86			0,00%

TOTAL CUENTA Y DOCTOS POR COBRAR	¢	2.724.356.686,70	12,03%
		0,00	

TASA PROMEDIO CREDITOS	12,03%
------------------------	--------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE Y AFINES MES DE SETIEMBRE DEL 2025
--

Cartera General:	¢ 5.702.058.135,32
--------------------------------	----------------------------------

Créditos y Fondos	Monto Colones	Participación	Tasa anual	Tasa Prom.
Créditos	¢ 2.724.356.686,70	47,78%	12,04%	5,75%
Mercado de Valores	¢ 233.834.300,65	4,10%	6,53%	0,27%
BCCR Central Directo MIL Reserva Liquidez	¢ 291.838.764,71	5,12%	3,00%	0,15%
BCCR Central Directo MIL Reserva Liquidez	¢ 153.318.750,00	2,69%	3,00%	0,08%
Bac San Jose Liquido Colones	¢ 13.270.406,01	0,23%	3,10%	0,01%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 169.222.104,72	2,97%	6,86%	0,20%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 210.425.955,10	3,69%	6,02%	0,22%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 154.882.424,23	2,72%	5,86%	0,16%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 205.678.958,53	3,61%	5,86%	0,21%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 508.432.679,11	8,92%	5,91%	0,53%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 203.098.766,55	3,56%	5,97%	0,21%
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	¢ 130.618.960,10	2,29%	6,07%	0,14%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 140.590.287,48	2,47%	5,91%	0,15%
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	¢ 105.882.972,78	1,86%	5,81%	0,11%
Mercado de Valores Ahorro Extraordinarios	¢ 456.606.118,65	8,01%	6,53%	0,52%
	¢ 0,00	100,00%		8,71%

Cartera de Crédito

Línea de Crédito	Monto Colones	Participación	Tasa anual	Tasa Prom.
Personal	¢ 840.772.381,76	30,86%	17,00%	5,25%
Vivienda	¢ 290.450.916,25	10,66%	9,00%	0,96%
Recargas Celulares	¢ 167.500,00	0,01%	0,00%	0,00%
Educación	¢ 4.943.613,00	0,18%	10,00%	0,02%
Gastos Médicos	¢ 10.406.687,00	0,38%	10,00%	0,04%
Inversión Familiar	¢ 28.556.984,00	1,05%	13,00%	0,14%
Feria Navideña	¢ 18.385.601,05	0,67%	13,00%	0,09%
Personal Sinpe	¢ 90.390.609,00	3,32%	17,00%	0,56%
Feria Agosto	¢ 23.797.850,00	0,87%	13,00%	0,11%
Vivienda Hipotecario	¢ 329.134.332,87	12,08%	9,00%	1,09%
Poliza del I.N.S.	¢ 268.345,00	0,01%	0,00%	0,00%
Creditos Servicios Publicos	¢ 203.960,19	0,01%	0,00%	0,00%
Vales por Cobrar	¢ 665.459,00	0,02%	48,00%	0,01%
Creditos Prendario Usado	¢ 36.314.030,00	1,33%	11,00%	0,15%
Creditos Prendario Nuevo	¢ 63.635.384,00	2,34%	10,00%	0,23%
Creditos Marchamos	¢ 552.219,00	0,02%	10,00%	0,00%
Estimacion por Incobrables	¢ (4.980.781,56)	-0,18%	0,00%	0,00%
Escultura de Jade S.A.	¢ 100.000.000,00	3,67%	9,00%	0,33%
Inversiones TB S.A.	¢ 20.556.353,40	0,75%	7,70%	0,06%
Inversiones TB S.A.	¢ 89.063.718,10	3,27%	9,50%	0,31%
Inversiones TB S.A.	¢ 235.730.705,71	8,65%	9,50%	0,82%
Servicios de Pastelería S.A.	¢ 191.752.515,30	7,04%	9,50%	0,67%
Servicios de Pastelería S.A.	¢ 193.679.738,01	7,11%	9,50%	0,68%
Freshy Dely Frescura S.A.	¢ 150.000.000,00	5,51%	9,00%	0,50%
Convenios	¢ 6.465.469,33	0,24%	13,00%	0,03%
OTROS FINANCIAMIENTOS	¢ 3.443.096,29	0,13%	0,00%	0,00%
Total Lineas de Créditos	¢ 2.724.356.686,70	100,00%		12,04%
	0,00			

ASOGEDE
CEDULA DE RETENCIONES POR COBRAR
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

<u>Nombre Empresa</u>	<u>Monto Pendiente por Cobrar</u>	<u>Planillas Quincenales</u>
		<u>Pendientes</u>
INVERSIONES AMPM S.A.	115.847.899,68	2
DECORAPLANT S.A.	1.494.835,92	1
INVERSIONES TB S.A.	118.530.229,68	2
FLORA MARIA JIMENEZ BORBON	0,00	0
ACCIONES Y TITULOS DE C.R.	0,00	0
ESCULTURA DE JADE S.A.	3.413.223,03	2
FRESHY DELY FRESCURA S.A.	8.204.796,26	2
PRESTO SERVICIO DE ALIMENTOS	3.550.177,01	1
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	74.207.352,54	2
GRUPO EMPRESARIAL DEL ESTE S.A.	120.257,00	1
TOTAL RETENCIONES POR COBRAR	¢325.368.771,12	

ASOGEDE
CEDULA DE CUENTAS POR PAGAR
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS

CUENTAS POR PAGAR

A ASOCIADOS		¢ 795.496.200,61
AHORRO EXTRAORDINARIO	343.746.057,90	
AHORRO EXTRAORDINARIO INTERESES	1.569.725,00	
AHORRO NAVIDEÑO PRINCIPAL	146.509.360,60	
AHORRO NAVIDEÑO INTERESES	675.165,00	
AHORRO ESCOLAR PRINCIPAL	33.145.067,96	
AHORRO ESCOLAR INTERESES	152.745,00	
AHORRO PATRONAL EN CUSTODIA	222.496.536,23	
AHORRO VACACIONAL PRINCIPAL	7.378.058,30	
AHORRO VACACIONAL INTERESES	34.005,00	
FONDO BIENESTAR SOCIAL PRINCIPAL	39.501.200,73	
LIQUIDACIONES POR PAGAR EXASOCIADOS	180.467,08	
CREDITOS SOCIOS	0,00	
SERVICIO MENSAJERIA	24.501,00	
SOBRANTES PLANILLAS EMPRESAS	83.310,81	

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

¢ 795.496.200,61

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

APORTES Y RETENCIONES POR PAGAR		
BANCO POPULAR		¢ 63.193,01
APORTE OBRERO	42.128,67	
APORTE PATRONAL	21.064,34	
CAJA COST. SEGURO SOCIAL		¢ 1.362.441,65
APORTE OBRERO	407.384,24	
APORTE PATRONAL	955.057,41	
FCL Y FOPC		¢ 147.450,34
FONDO CAPITALIZACION LABORAL	126.386,00	
FONDO OBLIG. PENSIONES COMPL.	21.064,34	
IMPUESTO DE RENTA		¢ 103.630,00
IMPUESTOS DE RENTA EMPLEADOS	103.630,00	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		¢ 15.441.552,92
AGUINALDOS POR PAGAR	3.553.783,58	
VACACIONES POR PAGAR	999.666,67	
CESANTIA POR PAGAR	10.840.766,67	
EMBARGO COMERCIAL POR PAGAR	47.336,00	
PROVISIONES CP O LP		¢ 4.500.000,00
PROVISION ASAMBLEA GENERAL	4.500.000,00	

TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR

¢ 21.618.267,92

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

¢ 817.114.468,53

0,00

ASOGEDE CEDULA DE AHORROS Y APORTES DE ASOCIADOS AL 30 DE SETIEMBRE 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.	2.252.500,00	0,04%	1.878.500,00	0,04%	1	1	1	100%	0,00	0
FLORA MARIA JIMENEZ BORBON	2.082.662,50	0,04%	2.009.600,00	0,04%	2	2	2	100%	0,00	0
ACCIONES Y TITULOS DE C.R. S.A.	13.682.200,85	0,27%	11.475.486,84	0,22%	1	1	1	100%	0,00	0
DECORAPLANT S.A.	32.007.807,96	0,62%	39.573.080,71	0,77%	27	27	37	73%	0,00	0
PRESTO SERVICIO DE ALIMENTOS S.A.	42.673.765,54	0,83%	53.436.473,95	1,04%	61	60	83	72%	3.340.874,45	2
FRESHY DELY FRESCURA	60.729.465,55	1,19%	58.587.131,90	1,14%	36	43	98	44%	2.914.814,60	5
ESCULTURA DE JADE S.A.	47.310.951,52	0,92%	75.141.448,35	1,47%	67	65	173	38%	13.359.703,19	14
SERVICIOS DE PASTELERIA S.A.	522.994.460,14	10,21%	644.360.556,45	12,57%	674	692	811	85%	49.135.651,58	87
INVERSIONES T.B. S.A.	864.316.064,03	16,87%	863.957.140,77	16,86%	787	771	771	100%	0,00	0
INVERSIONES AM. PM. S.A.	754.324.205,59	14,72%	1.031.910.085,15	20,14%	1023	1098	1579	70%	153.745.492,41	316
TOTAL AHORRO PERSONAL	€ 2.342.374.083,68	45,71%	€ 2.782.329.504,12	54,29%					€ 222.496.536,23	424
TOTAL AHORRO OBRERO Y APORTE PATRONAL			€ 5.124.703.587,80		2679	2760	3556	78%		12%
TOTAL PATRIMONIO ASOGEDE									€ 5.347.200.124,03	

Comparativo 2025-2024	Setiembre 2025	Setiembre 2024	Dif %	Dif €
Total Ahorro Personal	€ 2.342.374.083,68	€ 2.034.118.147,14	15,15%	€ 308.255.936,54
Total Aporte Patronal	€ 2.782.329.504,12	€ 2.405.997.383,98	15,64%	€ 376.332.120,14
Total Aporte Patronal Custodia	€ 222.496.536,23	€ 259.248.230,18	-14,18%	-€ 36.751.693,95
Totales Patrimonio	€ 5.347.200.124,03	€ 4.699.363.761,30	13,79%	€ 647.836.362,73
Total Asociados Activos	2760	2381	15,92%	379
Total Colaboradores	3556	3248	9,48%	308
Total Exasociados	424	483	-12,22%	-59

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.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	868.974.236,18	#¡DIV/0!
2025	Nov.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	868.974.236,18	#¡DIV/0!
2025	Dic.	0,00	0,00	#¡DIV/0!	0,00	868.974.236,18	#¡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

PRODUCTOS FINANCIEROS

EN INVERSIONES TEMPORALES

INTERESES INV. TEMPORALES

INTERESES RESERVA DE LIQUIDEZ

EN PRESTAMOS A ASOCIADOS

INTERESES PRESTAMOS

INTERESES CONVENIOS COMERCIALES

EN PRESTAMOS A LAS EMPRESAS

INVERSIONES TB S.A.

SERVICIOS DE PASTERIA S.A.

EN INTERESES VALES CAJA CHICA

OTROS PRODUCTOS

RECUPERACION DE COSTOS

TOTAL INGRESOS GENERALES

GASTOS GENERALES

GASTOS ADMINISTRATIVOS

SUELDOS Y SALARIOS

AGUINALDO

VACACIONES

CESANTIA

RIESGOS DEL TRABAJO

CARGAS SOCIALES

GASTOS OPERACIÓN

PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA

GASTOS ASAMBLEA ORDINARIA

SERVICIO PROFESIONAL MOVIMIENTO SOLIDARISTA

SERVICIO PROFESIONAL AUDITORIA EXTERNA

SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDEZ

SERVICIO PROFESIONAL ASESORIA LEGAL

SERVICIO PROFESIONAL INSCRIPCION SUGEF

DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO

GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA

MANTENIMIENTO SISTEMA COMPUTO OPERATIVO

GASTOS POR INCOBRABLES

GASTO POR SERVICIOS TELEFONIA INTERNET

TOTAL GASTOS GENERALES

UTILIDAD ANTES IMPUESTOS

	ene-25	%	feb-25	%	mar-25	%	abr-25	%	may-25	%	jun-25	%	jul-25	%	ago-25	%	sep-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%
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%
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%
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%
EN PRESTAMOS A LAS EMPRESAS																		
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%
SERVICIOS DE PASTERIA 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%
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%
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%
TOTAL INGRESOS GENERALES	€ 38.360.722,48	100,00%	€ 36.297.475,21	100,00%	€ 38.233.727,79	100,00%	€ 38.523.262,87	100,00%	€ 39.104.078,86	100,00%	€ 39.841.111,92	100,00%	€ 39.459.541,94	100,00%	€ 40.050.493,07	100,00%	€ 38.573.592,61	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
SERVICIO PROFESIONAL DICTAMEN RESERVA LIQUIDEZ	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
TOTAL GASTOS GENERALES	€ 8.233.951,12	21,46%	€ 8.522.429,94	23,48%	€ 8.929.259,35	23,35%	€ 12.823.749,56	33,29%	€ 9.295.697,02	23,77%	€ 7.678.660,73	19,27%	€ 10.068.165,28	25,52%	€ 7.819.386,91	19,52%	€ 8.357.678,57	21,67%
UTILIDAD ANTES IMPUESTOS	€ 30.126.771,36	78,54%	€ 27.775.045,27	76,52%	€ 29.304.468,44	76,65%	€ 25.699.513,31	66,71%	€ 29.808.381,84	76,23%	€ 32.162.451,19	80,73%	€ 29.391.376,66	74,48%	€ 32.231.106,16	80,48%	€ 30.215.914,04	78,33%