

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL GRUPO FINANCIERO
CITIBANK DE COSTA RICA S.A.**

ESTADOS FINANCIEROS

**DEL 1 DE ENERO 2024
AL 31 DE DICIEMBRE 2024**

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL GRUPO CITIBANK
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2024**

	Diciembre 2024	%	Diciembre 2023	%	Variación interanual	Variación interanual
ACTIVO TOTAL	28 695 135 510	100,00%	27 779 571 992	100,00%	915 563 518	3,30%
Activo corriente	28 688 669 666	99,98%	27 771 602 334	99,97%	917 067 333	3,30%
Disponibilidades	960 013 469	3,35%	389 228 697	1,40%	570 784 772	146,65%
Inversiones Financieras	21 611 275 225	75,31%	22 862 633 637	82,30%	(1 251 358 413)	-5,47%
Cartera de Credito	4 472 503 086	15,59%	3 906 696 985	14,06%	565 806 101	14,48%
Cuentas y Productos por Cobrar	830 800 447	2,90%	38 432 401	0,14%	792 368 047	2061,72%
Intereses por Cobrar Inversiones Financieras	814 077 440	2,84%	574 610 614	2,07%	239 466 827	41,67%
Activo no corriente	6 465 844	0,02%	7 969 658	0,03%	(1 503 814)	111,67%
Propiedad, Mobiliario y Equipo	25 807 885	0,09%	24 000 218	0,09%	1 807 668	7,53%
Activos Intangibles	21 718 842	0,08%	21 718 842	0,08%	-	0,00%
Depreciaciones y Amortizaciones	(42 400 769)	-0,15%	(39 536 916)	-0,14%	(2 863 852)	7,24%
Estimación Cartera de Credito	(556 049)	0,00%	(253 866)	0,00%	(302 183)	119,03%
Pagos anticipados	1 568 466	0,01%	1 644 318	0,01%	(75 853)	-4,61%
Otros activos	327 468	0,00%	397 062	0,00%	(69 594)	-17,53%
PASIVO Y PATRIMONIO	28 695 135 510	98,80%	27 779 571 992	100,00%	915 563 518	3,30%
Pasivo total	3 008 378 238,70	10,48%	2 722 313 524	9,80%	286 064 714	10,51%
Pasivo corriente	1 904 227 144	6,64%	2 313 369 852	8,33%	(409 142 708)	-17,69%
Cuentas por pagar	32 832 590	0,11%	40 642 997	0,15%	(7 810 407)	-19,22%
Impuestos y retenciones por pagar	1 199 780	0,00%	1 278 363	0,00%	(78 583)	-6,15%
Excedentes por pagar	10 133	0,00%	57 924	0,00%	(47 791)	-82,51%
Cuentas por pagar exasociados	70 960 421	0,25%	89 104 830	0,32%	(18 144 409)	-20,36%
Ahorro Navideño	84 277 974	0,29%	94 147 746	0,34%	(9 869 772)	-10,48%
Ahorro Educativo	248 212 447	0,86%	295 802 269	1,06%	(47 589 822)	-16,09%
Ahorro Extraordinario	1 056 259 261	3,68%	1 233 074 929	4,44%	(176 815 669)	-14,34%
Ahorro a la vista	147 592 140	0,51%	128 181 140	0,46%	19 411 000	15,14%
Ahorro a plazo	126 035 126	0,44%	182 069 425	0,66%	(56 034 299)	-30,78%
Ahorro Marchamo	7 906 726	0,03%	8 660 886	0,03%	(754 160)	-8,71%
Ahorro Vacacional	34 465 337	0,12%	30 786 640	0,11%	3 678 697	11,95%
Intereses por pagar productos	84 845 210	0,30%	95 124 577	0,34%	(10 279 367)	-10,81%
Provisiones Eventos y Otros	9 630 000	0,03%	114 438 125	0,41%	(104 808 125)	-91,58%
Financiamiento Operaciones de Recompra	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Pasivo no corriente	1 104 151 095	3,85%	408 943 672	1,47%	695 207 423	170,00%
Aporte en Custodia	1 100 310 532	3,83%	406 242 738	1,46%	694 067 795	170,85%
Provision Prestaciones Legales	3 840 563	0,01%	2 700 935	0,01%	1 139 628	42,19%
Patrimonio	25 686 757 271	88,31%	25 057 258 467	90,20%	629 498 803	2,51%
Ahorro Asociados	13 198 516 769	46,00%	12 896 790 681	46,43%	301 726 088	2,34%
Aporte Patronal	12 193 589 081	42,49%	11 009 662 603	39,63%	1 183 926 479	10,75%
Valoracion de Inversiones	122 100 208	0,43%	63 863 114	0,23%	58 237 094	91,19%
Aportes Pendientes de Capitalización	345 561 821	-	-	-	345 561 821	0,00%
Utilidades Distribuidas del periodo	-	-	-	-	-	0,00%
Excedentes del periodo	(173 010 609)	-0,60%	1 086 942 070	3,91%	(1 259 952 679)	-115,92%

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL GRUPO CITIBANK
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2024

	Mensual		Acumulado		Mensual		Acumulado		Variación interanual
	Diciembre 2024	%	Diciembre 2024	%	Diciembre 2023	%	Diciembre 2023	%	
INGRESOS	239 911 778	100,00%	2 577 520 541	100,00%	296 055 233	100,00%	2 527 577 378	100,00%	1,98%
Ingresos Financieros	147 946 041	61,67%	1 949 318 877	75,63%	230 232 937	77,77%	1 886 217 927	74,63%	3,35%
Ingresos Cartera de Crédito	36 266 912	15,12%	427 400 977	16,58%	36 784 295	12,42%	405 887 326	16,06%	5,30%
Ingresos Diferencial Cambiario	13 093 526	5,46%	114 727 219	4,45%	25 827 245	8,72%	200 350 164	7,93%	-42,74%
Ingresos Operativos	42 605 299	17,76%	86 073 467	3,34%	3 210 756	1,08%	35 121 961	1,39%	145,07%
GASTOS	46 476 662	100,00%	2 750 531 150	100,00%	112 906 191	100,00%	1 440 635 308	100,00%	90,92%
Gastos operativos	6 397 963	13,77%	220 330 756	8,01%	26 006 748	23,03%	348 355 204	24,18%	-36,75%
Gastos Administrativos	11 896 367	25,60%	137 454 590	5,00%	8 627 457	7,64%	155 567 339	10,80%	-11,64%
Gastos Generales	(8 832 553)	-19,00%	47 254 917	1,72%	14 822 924	13,13%	160 184 833	11,12%	-70,50%
Gastos Servicios Externos	3 167 796	6,82%	32 757 397	1,19%	2 283 867	2,02%	29 071 214	2,02%	12,68%
Gastos Depreciaciones y Amortizaciones	166 353	0,36%	2 863 852	0,10%	272 501	0,24%	3 531 819	0,25%	-18,91%
Gastos financieros	40 078 699	86,23%	2 530 200 394	91,99%	86 899 443	76,97%	1 092 280 104	75,82%	131,64%
Gastos Financieros	10 691 274	23,00%	2 181 399 039	79,31%	7 113 972	6,30%	72 104 467	5,01%	2925,33%
Gasto Diferencial Cambiario	21 335 077	45,90%	228 352 995	8,30%	69 521 016	61,57%	891 751 233	61,90%	-74,39%
Gasto Intereses sobre Ahorros	8 052 348	17,33%	120 448 360	4,38%	10 264 454	9,09%	128 424 404	8,91%	-6,21%
Excedente	193 435 116		(173 010 609)		183 149 042		1 086 942 070		-115,92%

**ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL GRUPO CITIBANK
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE 2024**

	Aporte de Asociados	Aporte Patronal	Valoracion de Inversiones	Aportes Pendientes de Capitalización	Excedentes del periodo	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre 2022	10 823 537 477	9 053 618 967	(299 588 923)		919 125 579	20 496 693 100
Movimientos periodo 2023						-
Aportes efectuados	2 073 253 204	1 956 043 636			1 086 942 070	5 116 238 909
Distribucion de excedentes					(919 125 579)	(919 125 579)
Aumento o disminución en Valoracion			363 452 037			363 452 037
Aumento o disminución excedentes cap.						-
Saldos al 31 de diciembre 2023	12 896 790 681	11 009 662 603	63 863 114	-	-	25 057 258 467
Movimientos periodo 2024						
Aportes efectuados	301 726 088	1 183 926 479		345 561 821		1 831 214 388
Distribucion de excedentes					(1 086 942 070)	(1 086 942 070)
Excedentes del periodo					(173 010 609)	(173 010 609)
Aumento o disminución en Valoracion			58 237 094			58 237 094
Aumento o disminución excedentes cap.						-
AL 31 DE DICIEMBRE 2024	13 198 516 769	12 193 589 081	122 100 208	345 561 821	(173 010 609)	25 686 757 271

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL GRUPO CITIBANK
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2024

	Diciembre 2024
Flujo de Efectivo Actividades de Operación:	
Resultado del periodo	(173 010 609)
Depreciación acumulada	2 863 852
Utilidad Neta antes de cambios en el capital de trabajo	(170 146 757)
Cambios en activos y pasivos de operación	
Inversiones Financieras	1 251 358 413
Cartera de crédito	(565 503 918)
Cuentas por cobrar	(1 031 834 873)
Activos Intangibles	-
Pagados por adelantado	75 853
Cuentas por pagar	286 064 714
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación	(229 986 568)
Flujo de Efectivo Actividades de inversión	
Propiedad planta y equipo	(1 807 668)
Otros activos	69 594
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión	(1 738 074)
Flujo de Efectivo Actividades de financiamiento:	
Capital Social	1 485 652 567
Utilidades Distribuidas del periodo	-
Valorización de inversiones	58 237 094
Aportes Pendientes de Capitalización	345 561 821
Resultados ejercicio anterior	(1 086 942 070)
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento	802 509 413
Efectivo neto proveniente del periodo	570 784 771
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL INICIO DEL PERÍODO	389 228 697
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL FINAL DEL PERÍODO	960 013 469

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Activos					
Activos					
1 ACTIVO	29,150,460,950.76	8,469,525,544.00	8,924,850,984.86	(455,325,440.86)	28,695,135,509.90
1-1 DISPONIBILIDADES	763,273,197.54	2,751,913,473.31	2,555,173,202.05	196,740,271.26	960,013,468.80
1-1-1 EFECTIVO	2,455.00	88,231,153.29	88,231,153.29	0.00	2,455.00
1-1-1-01 DINERO EN CAJAS	2,455.00	88,231,153.29	88,231,153.29	0.00	2,455.00
1-1-1-01-100 DINERO EN CAJAS M.N.	2,455.00	88,231,153.29	88,231,153.29	0.00	2,455.00
1-1-1-01-100-01 DINERO EN CAJAS M.N.	2,455.00	88,231,153.29	88,231,153.29	0.00	2,455.00
1-1-1-01-100-01-01 CAJA CHICA # 1 M.N.	2,455.00	0.00	0.00	0.00	2,455.00
1-1-1-01-100-01-02 CAJA SERVICIO AL CLIENTE	0.00	88,231,153.29	88,231,153.29	0.00	0.00
1-1-3 CTA CTES Y DEPOSITOS A LA VISTA EN	763,270,742.54	2,663,682,320.02	2,466,942,048.76	196,740,271.26	960,011,013.80
1-1-3-02 CTA CTES Y DEPOSITOS A LA VISTA EN	763,270,742.54	2,663,682,320.02	2,466,942,048.76	196,740,271.26	960,011,013.80
1-1-3-02-101 CUENTAS CORRIENTES M.N.	597,122,790.96	2,647,886,695.29	2,446,297,854.49	201,588,840.80	798,711,631.76
1-1-3-02-101-01 CUENTAS CORRIENTES M.N.	597,122,790.96	2,647,886,695.29	2,446,297,854.49	201,588,840.80	798,711,631.76
1-1-3-02-101-01-01 BANCO SCOTIABANK CR.	597,122,790.96	2,647,886,695.29	2,446,297,854.49	201,588,840.80	798,711,631.76
1-1-3-02-201 CUENTAS CORRIENTES M.E.	166,147,951.58	15,795,624.73	20,644,194.27	(4,848,569.54)	161,299,382.04
1-1-3-02-201-01 CUENTAS CORRIENTES M.E.	166,147,951.58	15,795,624.73	20,644,194.27	(4,848,569.54)	161,299,382.04
1-1-3-02-201-01-01 BANCO SCOTIABANK DE C	166,147,951.58	15,795,624.73	20,644,194.27	(4,848,569.54)	161,299,382.04
1-2 INVERSIONES EN VALORES Y DEPOSITOS	22,131,968,122.03	4,051,593,287.67	4,572,286,185.18	(520,692,897.51)	21,611,275,224.52
1-2-2 INVERSIONES EN VALORES DISPONIBLE	8,523,171,053.85	1,897,741,815.20	453,918,824.02	1,443,822,991.18	9,966,994,045.03
1-2-2-03 VALORES DE ENTIDADES FINANCIER	8,523,171,053.85	1,897,741,815.20	453,918,824.02	1,443,822,991.18	9,966,994,045.03
1-2-2-03-104 VALORES DE ENTIDADES FINANCIER	8,080,590,671.67	435,265,161.93	435,647,173.71	(382,011.78)	8,080,208,659.89
1-2-2-03-104-01 VALORES DE ENTIDADES FINANCIER	8,080,590,671.67	435,265,161.93	435,647,173.71	(382,011.78)	8,080,208,659.89
1-2-2-03-104-01-03 FONDO DE LIQUIDEZ	1,299,787,921.67	433,756,775.94	423,087,402.68	10,669,373.26	1,310,457,294.93
1-2-2-03-104-01-04 TITULOS DE GOBIERNO	6,624,648,000.00	0.00	0.00	0.00	6,624,648,000.00
1-2-2-03-104-01-09 FONDO ING. CERRADO	94,414,000.00	523,000.00	0.00	523,000.00	94,937,000.00
1-2-2-03-104-01-11 AJUSTE POR VALORACION	118,730,363.35	0.00	3,286,915.34	(3,286,915.34)	115,443,448.01
1-2-2-03-104-01-14 FONDO TRANSITORIO	0.00	37,288.29	6,333.34	30,954.95	30,954.95
1-2-2-03-104-01-17 AMORTIZACION DE PRIMAS	(62,325,184.68)	814,492.72	9,266,522.35	(8,452,029.63)	(70,777,214.31)
1-2-2-03-104-01-18 AMORTIZACION DESCUENTOS	5,335,571.33	133,604.98	0.00	133,604.98	5,469,176.31
1-2-2-03-204 VALORES DE ENTIDADES FINANCIER	442,580,382.18	1,462,476,653.27	18,271,650.31	1,444,205,002.96	1,886,785,385.14
1-2-2-03-204-01 VALORES DE ENTIDADES FINANCIER	442,580,382.18	1,462,476,653.27	18,271,650.31	1,444,205,002.96	1,886,785,385.14
1-2-2-03-204-01-02 FONDO LIQUIDEZ \$	175,299.64	407.80	0.00	407.80	175,707.44
1-2-2-03-204-01-04 FONDO INMOB-INGRESO	19,791,994.14	46,042.29	0.00	46,042.29	19,838,036.43
1-2-2-03-204-01-06 TITULOS DE GOBIERNO M	420,733,721.13	1,462,259,256.56	0.00	1,462,259,256.56	1,882,992,977.69
1-2-2-03-204-01-07 AMORTIZACION DE PRIMAS	(23,704,083.25)	44,535.73	704,720.66	(660,184.93)	(24,364,268.18)
1-2-2-03-204-01-08 AMORTIZACION DE DESCUENTOS	1,427,247.76	70,216.10	11,290.31	58,925.79	1,486,173.55
1-2-2-03-204-01-12 AJUSTE VALORACION TITULOS	24,156,202.76	56,194.79	17,555,639.34	(17,499,444.55)	6,656,758.21
1-2-3 INV. EN VALORES Y DEPOS. A PLAZO	14,206,931,705.18	2,599,168.25	485,582,041.75	(482,982,873.50)	13,723,948,831.68
1-2-3-02 VALORES DE ENTIDADES FINANCIER	14,206,931,705.18	2,599,168.25	485,582,041.75	(482,982,873.50)	13,723,948,831.68
1-2-3-02-100 VALORES DE ENTIDADES FINANCIER	13,089,638,825.68	0.00	485,582,041.75	(485,582,041.75)	12,604,056,783.93
1-2-3-02-100-01 VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	13,089,638,825.68	0.00	485,582,041.75	(485,582,041.75)	12,604,056,783.93
1-2-3-02-100-01-05 CERTIFICADOS A PLAZO	10,445,131,546.22	0.00	485,000,000.00	(485,000,000.00)	9,960,131,546.22
1-2-3-02-100-01-06 TITULOS DEL BCCR	2,654,972,150.00	0.00	0.00	0.00	2,654,972,150.00
1-2-3-02-100-01-07 AMORTIZACION PRIMAS TITULOS	(10,464,870.54)	0.00	582,041.75	(582,041.75)	(11,046,912.29)
1-2-3-02-201 VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	1,117,292,879.50	2,599,168.25	0.00	2,599,168.25	1,119,892,047.75
1-2-3-02-201-01 VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	1,117,292,879.50	2,599,168.25	0.00	2,599,168.25	1,119,892,047.75

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Activos					
Activos					
1-2-3-02-201-01-04 TITULOS VALORES BONO	1,117,292,879.50	2,599,168.25	0.00	2,599,168.25	1,119,892,047.75
1-2-6 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,474,457,500.00	9,714,753.32	1,484,172,253.32	(1,474,457,500.00)	0.00
1-2-6-02 INSTRUMENTO DE COBERTURA(Oper	1,474,457,500.00	9,714,753.32	1,484,172,253.32	(1,474,457,500.00)	0.00
1-2-6-02-100 INSTRUMENTO DE COBERTURA(C	1,474,457,500.00	9,714,753.32	1,484,172,253.32	(1,474,457,500.00)	0.00
1-2-6-02-100-01 INSTRUMENTO DE COBERTUR	1,474,457,500.00	9,714,753.32	1,484,172,253.32	(1,474,457,500.00)	0.00
1-2-6-02-100-01-01 INSTRUMENTO DE COBEF	1,474,457,500.00	9,714,753.32	1,484,172,253.32	(1,474,457,500.00)	0.00
1-2-8 ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTF	(2,087,735,917.39)	0.00	0.00	0.00	(2,087,735,917.39)
1-2-8-01 ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INE	(2,087,735,917.39)	0.00	0.00	0.00	(2,087,735,917.39)
1-2-8-01-100 ESTIMACIÓN POR DETERIORO DI	(2,087,735,917.39)	0.00	0.00	0.00	(2,087,735,917.39)
1-2-8-01-100-01 ESTIMACIÓN POR DETERIORC	(2,087,735,917.39)	0.00	0.00	0.00	(2,087,735,917.39)
1-2-8-01-100-01-01 ESTIMACIÓN POR DETERI	(2,087,735,917.39)	0.00	0.00	0.00	(2,087,735,917.39)
1-2-9 INVERSIONES EN TRANSITO	15,143,780.39	2,141,537,550.90	2,148,613,066.09	(7,075,515.19)	8,068,265.20
1-2-9-01 INVERSIONES EN TRANSITO	15,143,780.39	2,141,537,550.90	2,148,613,066.09	(7,075,515.19)	8,068,265.20
1-2-9-01-100 INVERSIONES EN TRANSITO	15,143,780.39	2,141,537,550.90	2,148,613,066.09	(7,075,515.19)	8,068,265.20
1-2-9-01-100-01 INVERSIONES EN TRANSITO	15,143,780.39	2,141,537,550.90	2,148,613,066.09	(7,075,515.19)	8,068,265.20
1-2-9-01-100-01-01 1INVERSIONES EN TRANS	15,143,780.39	2,141,537,550.90	2,148,613,066.09	(7,075,515.19)	8,068,265.20
1-3 CARTERAS DE CREDITO	4,635,923,294.64	618,098,563.27	782,074,821.12	(163,976,257.85)	4,471,947,036.79
1-3-1 CREDITOS VIGENTES	4,636,496,490.70	618,081,415.99	782,074,821.12	(163,993,405.13)	4,472,503,085.57
1-3-1-04 PRESTAMOS CON OTROS RECURSOS	4,636,496,490.70	618,081,415.99	782,074,821.12	(163,993,405.13)	4,472,503,085.57
1-3-1-04-100 PRESTAMOS CON OTROS RECUF	4,636,496,490.70	618,081,415.99	782,074,821.12	(163,993,405.13)	4,472,503,085.57
1-3-1-04-100-01 PRESTAMOS CON OTROS REC	4,636,496,490.70	618,081,415.99	782,074,821.12	(163,993,405.13)	4,472,503,085.57
1-3-1-04-100-01-01 PERSONAL M.N.	2,977,397,662.70	66,319,074.34	165,812,808.41	(99,493,734.07)	2,877,903,928.63
1-3-1-04-100-01-03 ESTUDIO M.N.	1,560,954.82	0.00	142,581.02	(142,581.02)	1,418,373.80
1-3-1-04-100-01-04 VIVIENDA M.N.	57,607,520.27	0.00	4,024,321.18	(4,024,321.18)	53,583,199.09
1-3-1-04-100-01-05 VEHICULO M.N.	153,599,569.10	5,236,600.44	9,082,021.66	(3,845,421.22)	149,754,147.88
1-3-1-04-100-01-06 CREDITO CONSUMO PER	723,879,419.56	161,432,272.45	58,874,382.55	102,557,889.90	826,437,309.46
1-3-1-04-100-01-08 MADRES M.N.	1,567,589.09	0.00	494,779.85	(494,779.85)	1,072,809.24
1-3-1-04-100-01-12 NAVIDAD M.N.	37,357.47	6,873,268.89	370,776.52	6,502,492.37	6,539,849.84
1-3-1-04-100-01-13 MARCHAMO M.N.	10,004,587.52	8,929,581.00	2,469,781.57	6,459,799.43	16,464,386.95
1-3-1-04-100-01-14 VACACIONAL M.N.	3,282,540.43	1,097,286.24	1,272,246.02	(174,959.78)	3,107,580.65
1-3-1-04-100-01-15 RENT A CAR M.N.	195,499.09	110,958.42	113,247.68	(2,289.26)	193,209.83
1-3-1-04-100-01-16 SALUD M.N.	19,703,115.44	1,735,314.16	2,369,781.25	(634,467.09)	19,068,648.35
1-3-1-04-100-01-17 POLIZA PROTECCION CRE	29,261.63	29,261.63	28,227.86	1,033.77	30,295.40
1-3-1-04-100-01-19 SEGUROS VARIOS CSSEC	6,774,572.35	125,666.24	1,548,244.77	(1,422,578.53)	5,351,993.82
1-3-1-04-100-01-20 BAZAR ASDECITI	23,049,356.53	8,829,215.19	9,313,421.57	(484,206.38)	22,565,150.15
1-3-1-04-100-01-23 SERVICIO SODA	1,046,732.21	585,238.43	1,046,732.21	(461,493.78)	585,238.43
1-3-1-04-100-01-24 OTROS SEGUROS	493,055.88	756,463.24	197,301.69	559,161.55	1,052,217.43
1-3-1-04-100-01-25 SERVICIOS FUNERARIOS	412,286.23	474,131.23	410,424.12	63,707.11	475,993.34
1-3-1-04-100-01-27 PRICESMART	30,665.45	23,500.00	18,334.22	5,165.78	35,831.23
1-3-1-04-100-01-28 POLIZA DESEMPLEO	70,900.89	71,464.52	70,900.89	563.63	71,464.52
1-3-1-04-100-01-29 FERIA DE LA SALUD	4,360,000.00	0.00	1,499,614.43	(1,499,614.43)	2,860,385.57
1-3-1-04-100-01-30 SALVADITAS	22,849,350.35	4,060,554.00	10,906,992.49	(6,846,438.49)	16,002,911.86
1-3-1-04-100-01-35 CREDITO PERSONAL SER	65,940,454.84	0.00	4,142,355.40	(4,142,355.40)	61,798,099.44
1-3-1-04-100-01-36 CREDITO SALVADITA SER	10,952,848.34	3,491,298.13	5,262,273.51	(1,770,975.38)	9,181,872.96
1-3-1-04-100-01-37 ASDECITI MALL	2,256,763.01	0.00	207,917.83	(207,917.83)	2,048,845.18
1-3-1-04-100-01-38 CREDITO MONTO EXCEDE	499,076,620.45	347,651,174.44	501,165,973.43	(153,514,798.99)	345,561,821.46

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Activos					
Activos					
1-3-1-04-100-01-50 EXASOCIADOS M.N.	129,593.20	0.00	8,737.06	(8,737.06)	120,856.14
1-3-1-04-100-01-51 PERSONAL FIDUCIARIO	48,839,376.26	0.00	990,271.37	(990,271.37)	47,849,104.89
1-3-1-04-100-01-54 SERVICIOS ASOEXPRESS	660,145.41	249,093.00	198,881.07	50,211.93	710,357.34
1-3-1-04-100-01-55 SERVICIOS ASOEXPRESS	688,692.18	0.00	31,489.49	(31,489.49)	657,202.69
1-3-9 ESTIMACION POR DETERIORO E INCOBI	(573,196.06)	17,147.28	0.00	17,147.28	(556,048.78)
1-3-9-01 ESTIMACION PARA CARTERA CREDIT	(573,196.06)	17,147.28	0.00	17,147.28	(556,048.78)
1-3-9-01-100 ESTIMACION PARA CARTERA CR	(573,196.06)	17,147.28	0.00	17,147.28	(556,048.78)
1-3-9-01-100-01 ESTIMACION PARA CARTERA	(573,196.06)	17,147.28	0.00	17,147.28	(556,048.78)
1-3-9-01-100-01-01 ESTIMACION PARA CARTE	(573,196.06)	17,147.28	0.00	17,147.28	(556,048.78)
1-4 CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	1,611,762,656.44	1,047,811,063.75	1,014,695,832.75	33,115,231.00	1,644,877,887.44
1-4-7 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERS	824,891,223.08	894,510,609.71	888,601,385.67	5,909,224.04	830,800,447.12
1-4-7-02 ANTICIPOS A PROVEEDORES	0.00	1,469,000.00	1,469,000.00	0.00	0.00
1-4-7-02-100 ANTICIPOS A PROVEEDORES M.N	0.00	1,469,000.00	1,469,000.00	0.00	0.00
1-4-7-02-100-01 ANTICIPOS A PROVEEDORES	0.00	1,469,000.00	1,469,000.00	0.00	0.00
1-4-7-02-100-01-01 ANTICIPOS A PROVEEDOF	0.00	1,469,000.00	1,469,000.00	0.00	0.00
1-4-7-99 OTRAS PARTIDAS POR COBRAR	824,891,223.08	893,041,609.71	887,132,385.67	5,909,224.04	830,800,447.12
1-4-7-99-100 OTRAS PARTIDAS POR COBRAR	824,891,223.08	892,902,557.33	887,132,385.67	5,770,171.66	830,661,394.74
1-4-7-99-100-01 CUENTAS POR COBRAR	60,978.74	1,910,982.10	1,595,769.20	315,212.90	376,191.64
1-4-7-99-100-01-03 IVA PAGADO GENERAL	0.00	847,206.19	847,206.19	0.00	0.00
1-4-7-99-100-01-04 IVA PAGADO BAZAR	0.00	460,167.71	460,167.71	0.00	0.00
1-4-7-99-100-01-05 IVA PAGADO PARQUEOS	0.00	237,907.80	237,907.80	0.00	0.00
1-4-7-99-100-01-99 OTRAS CUENTAS POR CC	60,978.74	365,700.40	50,487.50	315,212.90	376,191.64
1-4-7-99-100-99 OTRAS PARTIDAS POR COBR	824,830,244.34	890,991,575.23	885,536,616.47	5,454,958.76	830,285,203.10
1-4-7-99-100-99-01 CXC BANCO CITIBANK C.I	0.00	873,893,265.91	873,893,265.91	0.00	0.00
1-4-7-99-100-99-08 CXC SALDOS PERDIDA	619,444.44	0.00	619,444.44	(619,444.44)	0.00
1-4-7-99-100-99-10 OTRAS CUENTAS POR CC	800,438,785.88	0.00	0.00	0.00	800,438,785.88
1-4-7-99-100-99-12 CXC CITI GOODIES Y ACT	875,075.30	4,094,200.00	875,075.30	3,219,124.70	4,094,200.00
1-4-7-99-100-99-15 FONDO SERVICIOS PAYSE	8,297,531.60	2,029.32	336,561.91	(334,532.59)	7,962,999.01
1-4-7-99-100-99-16 FONDO SERVICIO SINPE	14,599,407.12	13,002,080.00	9,812,268.91	3,189,811.09	17,789,218.21
1-4-7-99-200 OTRAS PARTIDAS POR COBRAR	0.00	139,052.38	0.00	139,052.38	139,052.38
1-4-7-99-200-01 DEUDORES DIVERSOS M.E.	0.00	139,052.38	0.00	139,052.38	139,052.38
1-4-7-99-200-01-99 OTRAS CUENTAS POR CC	0.00	139,052.38	0.00	139,052.38	139,052.38
1-4-8 PRODUCTOS POR COBRAR M.N.	786,871,433.36	153,300,454.04	126,094,447.08	27,206,006.96	814,077,440.32
1-4-8-02 PRODUCTOS P/C INVERSIONES EN V	786,871,433.36	153,300,454.04	126,094,447.08	27,206,006.96	814,077,440.32
1-4-8-02-103 PROD. P/C INVERSIONES EN VAL	757,039,146.95	137,194,050.06	126,094,447.08	11,099,602.98	768,138,749.93
1-4-8-02-103-01 PROD. P/C INVERSIONES EN V	757,039,146.95	137,194,050.06	126,094,447.08	11,099,602.98	768,138,749.93
1-4-8-02-103-01-01 PROD. P/C VALORES TEM	602,787,083.20	84,753,241.73	109,568,447.08	(24,815,205.35)	577,971,877.85
1-4-8-02-103-01-05 PROD. P/C EN VALORES I	141,990,502.22	43,019,250.00	16,526,000.00	26,493,250.00	168,483,752.22
1-4-8-02-103-01-07 PROD.P/C TITULOS BCCR	12,261,561.53	9,421,558.33	0.00	9,421,558.33	21,683,119.86
1-4-8-02-203 PROD. P/C INV. EN VALORES DIS	29,832,286.41	16,106,403.98	0.00	16,106,403.98	45,938,690.39
1-4-8-02-203-01 PROD. P/C INV. EN VALORES I	29,832,286.41	16,106,403.98	0.00	16,106,403.98	45,938,690.39
1-4-8-02-203-01-01 PROD.P/C VALORES TEMF	11,081,874.67	6,313,131.49	0.00	6,313,131.49	17,395,006.16
1-4-8-02-203-01-05 INTERESES POR TITULOS	18,750,411.74	9,793,272.49	0.00	9,793,272.49	28,543,684.23
1-7 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN US	4,935,582.80	0.00	121,771.31	(121,771.31)	4,813,811.49
1-7-3 EQUIPO Y MOBILIARIO	4,501,312.82	0.00	0.00	0.00	4,501,312.82
1-7-3-01 COSTOS DE EQUIPOS Y MOBILIARIO	4,501,312.82	0.00	0.00	0.00	4,501,312.82

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Activos					
Activos					
1-7-3-01-100 COSTO DE EQUIPOS Y MOBILIAR	4,501,312.82	0.00	0.00	0.00	4,501,312.82
1-7-3-01-100-01 COSTO DE EQUIPOS Y MOBILI	4,501,312.82	0.00	0.00	0.00	4,501,312.82
1-7-3-01-100-01-01 COSTO DE EQUIPOS Y MC	4,501,312.82	0.00	0.00	0.00	4,501,312.82
1-7-4 EQUIPOS DE COMPUTACION	21,306,572.64	0.00	0.00	0.00	21,306,572.64
1-7-4-01 COSTO DE EQUIPO DE COMPUTACIO	21,306,572.64	0.00	0.00	0.00	21,306,572.64
1-7-4-01-100 COSTO DE EQUIPO DE COMPUTA	21,306,572.64	0.00	0.00	0.00	21,306,572.64
1-7-4-01-100-01 COSTO DE EQUIPO DE COMPL	21,306,572.64	0.00	0.00	0.00	21,306,572.64
1-7-4-01-100-01-01 COSTO DE EQUIPO DE CC	21,306,572.64	0.00	0.00	0.00	21,306,572.64
1-7-9 DEPRECIACION Y AMORTIZACION AUMI	(20,872,302.66)	0.00	121,771.31	(121,771.31)	(20,994,073.97)
1-7-9-03 DEPRECIACION Y AMORTIZACION AC	(3,590,619.27)	0.00	30,386.03	(30,386.03)	(3,621,005.30)
1-7-9-03-100 DEPREC. Y AMORTIZACION ACUM	(3,590,619.27)	0.00	30,386.03	(30,386.03)	(3,621,005.30)
1-7-9-03-100-01 DEPREC. Y AMORTIZACION AC	(3,590,619.27)	0.00	30,386.03	(30,386.03)	(3,621,005.30)
1-7-9-03-100-01-01 DEPREC. ACUM. DE EQUI	(3,590,619.27)	0.00	30,386.03	(30,386.03)	(3,621,005.30)
1-7-9-05 DEPREC. ACUM. DEL COSTO EQUIPO	(17,281,683.39)	0.00	91,385.28	(91,385.28)	(17,373,068.67)
1-7-9-05-100 DEPREC. ACUM. DEL COSTO EQL	(17,281,683.39)	0.00	91,385.28	(91,385.28)	(17,373,068.67)
1-7-9-05-100-01 DEPREC. ACUM. DEL COSTO E	(17,281,683.39)	0.00	91,385.28	(91,385.28)	(17,373,068.67)
1-7-9-05-100-01-01 DEPREC. ACUM. DEL COS	(17,281,683.39)	0.00	91,385.28	(91,385.28)	(17,373,068.67)
1-8 OTROS ACTIVOS	2,598,097.31	109,156.00	499,172.45	(390,016.45)	2,208,080.86
1-8-1 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,241,368.33	109,156.00	454,590.80	(345,434.80)	1,895,933.53
1-8-1-02 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPA	218,312.00	109,156.00	0.00	109,156.00	327,468.00
1-8-1-02-100 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTI	218,312.00	109,156.00	0.00	109,156.00	327,468.00
1-8-1-02-100-01 IMPUESTOS PAGADOS POR AI	218,312.00	109,156.00	0.00	109,156.00	327,468.00
1-8-1-02-100-01-01 IMPUESTO SOBRE LA REN	218,312.00	109,156.00	0.00	109,156.00	327,468.00
1-8-1-04 POLIZA DE SEGUROS PAGADOS POR	563,764.90	0.00	80,537.84	(80,537.84)	483,227.06
1-8-1-04-100 POLIZA DE SEGUROS PAGADOS	563,764.90	0.00	80,537.84	(80,537.84)	483,227.06
1-8-1-04-100-01 POLIZA DE SEGUROS PAGADC	563,764.90	0.00	80,537.84	(80,537.84)	483,227.06
1-8-1-04-100-01-01 POLIZA DE RIESGO DEL TI	447,312.26	0.00	63,901.75	(63,901.75)	383,410.51
1-8-1-04-100-01-02 POLIZA EQUIPO ELECTRC	116,452.64	0.00	16,636.09	(16,636.09)	99,816.55
1-8-1-99 OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTI	1,459,291.43	0.00	374,052.96	(374,052.96)	1,085,238.47
1-8-1-99-100 OTROS GASTOS PAGADOS POR /	1,459,291.43	0.00	374,052.96	(374,052.96)	1,085,238.47
1-8-1-99-100-01 OTROS GASTOS PAGADOS PC	1,459,291.43	0.00	374,052.96	(374,052.96)	1,085,238.47
1-8-1-99-100-01-03 MANTENIMIENTO ANUAL C	302,613.31	0.00	151,306.67	(151,306.67)	151,306.64
1-8-1-99-100-01-17 SUSCRIPCIONES SOFTWA	1,118,419.60	0.00	222,746.29	(222,746.29)	895,673.31
1-8-1-99-100-01-22 DEPOSITOS EN GARANTIA/	38,258.52	0.00	0.00	0.00	38,258.52
1-8-6 ACTIVOS INTANGIBLES	356,728.98	0.00	44,581.65	(44,581.65)	312,147.33
1-8-6-04 SOFTWARE M.N.	356,728.98	0.00	44,581.65	(44,581.65)	312,147.33
1-8-6-04-101 VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWA	21,718,842.23	0.00	0.00	0.00	21,718,842.23
1-8-6-04-101-01 VALOR DE ORIGEN DEL SOFTI	21,718,842.23	0.00	0.00	0.00	21,718,842.23
1-8-6-04-101-01-02 SOFTWARE SISTEMA COL	9,027,365.10	0.00	0.00	0.00	9,027,365.10
1-8-6-04-101-01-04 LICENCIAS OFICCE Y SER	503,500.00	0.00	0.00	0.00	503,500.00
1-8-6-04-101-01-05 SISTEMA SMS	3,880,721.00	0.00	0.00	0.00	3,880,721.00
1-8-6-04-101-01-06 WEB MALL VIRTUAL	1,135,240.00	0.00	0.00	0.00	1,135,240.00
1-8-6-04-101-01-07 PAGINA WEB	1,225,357.88	0.00	0.00	0.00	1,225,357.88
1-8-6-04-101-01-10 LICENCIA APP QUARZO	3,779,703.25	0.00	0.00	0.00	3,779,703.25
1-8-6-04-101-01-11 INFRAESTRUCTURA BASA	2,166,955.00	0.00	0.00	0.00	2,166,955.00
1-8-6-04-103 AMORTIZACION ACUMULADA DE	(21,362,113.25)	0.00	44,581.65	(44,581.65)	(21,406,694.90)

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Activos					
Activos					
1-8-6-04-103-01 AMORTIZACION ACUMULADA	(21,362,113.25)	0.00	44,581.65	(44,581.65)	(21,406,694.90)
1-8-6-04-103-01-01 AMORTIZACION ACUMULADA	(8,911,773.88)	0.00	0.00	0.00	(8,911,773.88)
1-8-6-04-103-01-02 AMORTIZACION DE SOFTWARE	(12,450,339.37)	0.00	44,581.65	(44,581.65)	(12,494,921.02)
Total Activos	29,150,460,950.76	8,469,525,544.00	8,924,850,984.86	(455,325,440.86)	28,695,135,509.90
	29,150,460,950.76	8,469,525,544.00	8,924,850,984.86	(455,325,440.86)	28,695,135,509.90
Pasivos					
Pasivos					
2 PASIVOS	3,697,662,122.20	2,197,869,050.91	1,508,585,167.41	689,283,883.50	3,008,378,238.70
2-4 CUENTAS POR PAGAR	3,697,662,122.20	2,197,869,050.91	1,508,585,167.41	689,283,883.50	3,008,378,238.70
2-4-1 CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS	854,465.04	5,993,593.11	7,385,805.01	(1,392,211.90)	2,246,676.94
2-4-1-01 CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS	854,465.04	5,993,593.11	7,385,805.01	(1,392,211.90)	2,246,676.94
2-4-1-01-001 CREDITOS POR DESEMBOLSAR	854,465.04	5,993,593.11	7,385,805.01	(1,392,211.90)	2,246,676.94
2-4-1-01-001-02 CUENTAS POR PAGAR ASOCIADOS	492,190.42	5,808,657.91	7,342,661.67	(1,534,003.76)	2,026,194.18
2-4-1-01-001-05 DEPOSITOS Y MOVIMIENTOS	362,274.62	184,935.20	43,143.34	141,791.86	220,482.76
2-4-2 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	3,662,660,895.98	2,168,967,292.17	1,498,930,395.27	670,036,896.90	2,992,623,999.08
2-4-2-03 ACREDORES POR ADQUISICION DE BIENES	17,185,188.30	961,916,154.09	971,611,128.12	(9,694,974.03)	26,880,162.33
2-4-2-03-100 ACREDORES POR ADQUISICION DE BIENES	17,185,188.30	961,916,154.09	971,611,128.12	(9,694,974.03)	26,880,162.33
2-4-2-03-100-01 ACREDORES POR ADQUISICION DE BIENES	17,185,188.30	961,916,154.09	971,611,128.12	(9,694,974.03)	26,880,162.33
2-4-2-03-100-01-01 CUENTAS POR PAGAR Aprovechamiento	9,365,655.82	35,103,820.70	42,877,960.85	(7,774,140.15)	17,139,795.97
2-4-2-03-100-01-02 CUENTAS POR PAGAR Aprovechamiento	0.00	585,238.43	585,238.43	0.00	0.00
2-4-2-03-100-01-03 POLIZA DE DESEMPLEO	0.00	71,464.52	71,464.52	0.00	0.00
2-4-2-03-100-01-04 POLIZA PROTECCION CREDITOS	0.00	29,261.63	29,261.63	0.00	0.00
2-4-2-03-100-01-09 ASDECITI SOÑADORES	4,297,500.00	0.00	139,000.00	(139,000.00)	4,436,500.00
2-4-2-03-100-01-10 CUENTAS POR PAGAR Aprovechamiento	3,166,253.27	924,296,308.81	923,263,182.76	1,033,126.05	2,133,127.22
2-4-2-03-100-01-12 CUENTA POR PAGAR SERVICIOS	355,779.21	1,830,060.00	4,645,019.93	(2,814,959.93)	3,170,739.14
2-4-2-05 APORTACIONES PATRONALES POR FAVOR	3,245,807.50	3,636,837.16	3,636,137.04	700.12	3,245,107.38
2-4-2-05-100 APORTACIONES PATRONALES POR FAVOR	3,245,807.50	3,636,837.16	3,636,137.04	700.12	3,245,107.38
2-4-2-05-100-01 APORTACIONES PATRONALES POR FAVOR	3,245,807.50	3,636,837.16	3,636,137.04	700.12	3,245,107.38
2-4-2-05-100-01-01 CARGAS SOCIALES C.C.S	3,245,807.50	3,245,809.00	3,245,108.88	700.12	3,245,107.38
2-4-2-05-100-01-02 PLAN VOLUNTARIO COLECTIVO	0.00	391,028.16	391,028.16	0.00	0.00
2-4-2-07 IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	966,359.66	1,763,378.19	1,996,798.24	(233,420.05)	1,199,779.71
2-4-2-07-100 IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	966,359.66	1,763,378.19	1,996,798.24	(233,420.05)	1,199,779.71
2-4-2-07-100-01 IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	966,359.66	1,763,378.19	1,996,798.24	(233,420.05)	1,199,779.71
2-4-2-07-100-01-01 IMPUESTOS DE RENTA RENTAS	308,639.88	308,639.88	308,639.88	0.00	308,639.88
2-4-2-07-100-01-03 IMPUESTO DE VALOR AGREGADO	0.00	246,488.20	753,730.20	(507,242.00)	507,242.00
2-4-2-07-100-01-04 IMPUESTO RENTA AHORRO	410,024.78	410,024.78	383,897.83	26,126.95	383,897.83
2-4-2-07-100-01-08 IMPUESTO DE VALOR AGREGADO	247,695.00	798,225.33	550,530.33	247,695.00	0.00
2-4-2-08 EXCEDENTES DE PERIODOS ANTERIORES	10,132.50	0.00	0.00	0.00	10,132.50
2-4-2-08-100 EXCEDENTES DE PERIODOS ANTERIORES	10,132.50	0.00	0.00	0.00	10,132.50
2-4-2-08-100-01 EXCEDENTES DE PERIODOS ANTERIORES	10,132.50	0.00	0.00	0.00	10,132.50
2-4-2-08-100-01-04 EXCEDENTES NO RETIRADOS	10,132.50	0.00	0.00	0.00	10,132.50
2-4-2-10 CUENTA POR PAGAR EX-ASOCIADOS	61,722,506.69	143,704,753.47	152,942,667.72	(9,237,914.25)	70,960,420.94
2-4-2-10-100 CUENTA POR PAGAR EX-ASOCIADOS	61,722,506.69	143,704,753.47	152,942,667.72	(9,237,914.25)	70,960,420.94
2-4-2-10-100-01 CUENTA POR PAGAR EX-ASOCIADOS	61,722,506.69	143,704,753.47	152,942,667.72	(9,237,914.25)	70,960,420.94
2-4-2-10-100-01-02 LIQUIDACIONES POR PAGAR	61,722,506.69	143,704,753.47	152,942,667.72	(9,237,914.25)	70,960,420.94

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Pasivos					
Pasivos					
2-4-2-99 ACREEDORES VARIOS	3,579,530,901.33	1,057,946,169.26	368,743,664.15	689,202,505.11	2,890,328,396.22
2-4-2-99-100 ACREEDORES VARIOS M.N.	3,533,170,880.28	1,054,792,415.14	364,452,900.40	690,339,514.74	2,842,831,365.54
2-4-2-99-100-01 CUENTA POR PAGAR DIVERSA	3,533,170,880.28	1,054,792,415.14	364,452,900.40	690,339,514.74	2,842,831,365.54
2-4-2-99-100-01-01 AHORRO NAVIDEÑO PERI	852,771,063.34	855,633,041.29	87,139,952.00	768,493,089.29	84,277,974.05
2-4-2-99-100-01-02 RENDIMIENTO AHORRO N	24,241,128.46	24,246,341.80	376,130.39	23,870,211.41	370,917.05
2-4-2-99-100-01-03 AHORRO EDUCATIVO PEF	226,722,308.00	2,162,810.83	23,652,950.00	(21,490,139.17)	248,212,447.17
2-4-2-99-100-01-04 RENDIMIENTO AHORRO E	5,988,438.35	25,882.54	1,133,661.90	(1,107,779.36)	7,096,217.71
2-4-2-99-100-01-06 APORTES EN CUSTODIA M	1,029,074,954.18	76,415,006.14	147,650,584.12	(71,235,577.98)	1,100,310,532.16
2-4-2-99-100-01-09 SOBRANTES DE PLANILLA	11,132,256.32	14,829,704.59	3,708,352.30	11,121,352.29	10,904.03
2-4-2-99-100-01-10 AHORRO EXTRAORDINAR	1,036,498,908.70	3,360,121.22	23,120,473.11	(19,760,351.89)	1,056,259,260.59
2-4-2-99-100-01-11 RENDIMIENTOS AHORRO	52,577,073.28	159,242.90	5,283,995.37	(5,124,752.47)	57,701,825.75
2-4-2-99-100-01-12 AHORRO A LA VISTA	121,167,490.35	25,240,391.47	25,248,110.06	(7,718.59)	121,175,208.94
2-4-2-99-100-01-13 RENDIMIENTO AHORRO A	2,366,504.24	104,390.35	144,829.51	(40,439.16)	2,406,943.40
2-4-2-99-100-01-14 AHORRO A PLAZO	61,713,777.79	19,466,142.16	9,802,892.16	9,663,250.00	52,050,527.79
2-4-2-99-100-01-15 RENDIMIENTO AHORRO A	5,815,579.53	533,328.96	289,498.27	243,830.69	5,571,748.84
2-4-2-99-100-01-16 AHORRO MARCHAMO	2,592,716.00	335,922.30	5,649,932.00	(5,314,009.70)	7,906,725.70
2-4-2-99-100-01-17 RENDIMIENTO AHORRO M	23,166.38	108.00	19,330.42	(19,222.42)	42,388.80
2-4-2-99-100-01-18 RENDIMIENTO ASDECITI S	326,179.81	0.00	20,931.85	(20,931.85)	347,111.66
2-4-2-99-100-01-19 AHORRO VACACIONAL	33,887,941.36	2,950,604.33	3,528,000.00	(577,395.67)	34,465,337.03
2-4-2-99-100-01-20 RENDIMIENTO AHORRO V	1,686,132.77	61,514.07	163,554.44	(102,040.37)	1,788,173.14
2-4-2-99-100-01-21 RENDIMIENTOS APORTE (6,348,632.34	31,963.33	1,026,751.61	(994,788.28)	7,343,420.62
2-4-2-99-100-01-22 SUB AHORRO A PLAZO	55,517,810.75	23,445,610.08	21,874,780.97	1,570,829.11	53,946,981.64
2-4-2-99-100-01-23 SUB RENDIMIENTO AHOR	1,839,952.59	930,537.15	224,564.83	705,972.32	1,133,980.27
2-4-2-99-100-01-29 PENSION COMPLEMENTA	150,000.00	1,320,000.00	1,170,000.00	150,000.00	0.00
2-4-2-99-100-01-99 OTRAS CUENTAS POR PA	728,865.74	3,539,751.63	3,223,625.09	316,126.54	412,739.20
2-4-2-99-200 ACREEDORES VARIOS M.E.	46,360,021.05	3,153,754.12	4,290,763.75	(1,137,009.63)	47,497,030.68
2-4-2-99-200-01 CUENTAS POR PAGAR DIVERSE	46,360,021.05	3,153,754.12	4,290,763.75	(1,137,009.63)	47,497,030.68
2-4-2-99-200-01-01 AHORRO A LA VISTA \$	25,659,639.29	2,551,667.62	3,308,959.79	(757,292.17)	26,416,931.46
2-4-2-99-200-01-02 RENDIMIENTOS AHORRO	185,801.56	463.73	16,226.59	(15,762.86)	201,564.42
2-4-2-99-200-01-03 AHORRO A PLAZO \$	15,867,684.34	336,810.70	920,186.34	(583,375.64)	16,451,059.98
2-4-2-99-200-01-04 RENDIMIENTOS AHORRO	765,877.69	5,785.06	28,645.06	(22,860.00)	788,737.69
2-4-2-99-200-01-05 SUB AHORRO A PLAZO \$	3,836,902.96	258,250.73	7,904.37	250,346.36	3,586,556.60
2-4-2-99-200-01-06 SUB RENDIMIENTO AHOR	44,115.21	776.28	8,841.60	(8,065.32)	52,180.53
2-4-3 PROVISIONES	34,146,761.18	22,908,165.63	2,268,967.13	20,639,198.50	13,507,562.68
2-4-3-01 PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	10,673,132.25	7,908,165.63	1,075,596.04	6,832,569.59	3,840,562.66
2-4-3-01-100 PROVISIONES PARA OBLIGACION	10,673,132.25	7,908,165.63	1,075,596.04	6,832,569.59	3,840,562.66
2-4-3-01-100-01 PROVISIONES PARA OBLIGAC	10,673,132.25	7,908,165.63	1,075,596.04	6,832,569.59	3,840,562.66
2-4-3-01-100-01-01 AGUINALDO	7,340,008.06	7,340,008.07	733,360.94	6,606,647.13	733,360.93
2-4-3-01-100-01-03 VACACIONES	3,333,124.19	568,157.56	342,235.10	225,922.46	3,107,201.73
2-4-3-99 OTROS GASTOS ACUMULADOS POR	23,473,628.93	15,000,000.00	1,193,371.09	13,806,628.91	9,667,000.02
2-4-3-99-100 OTROS GASTOS ACUMULADOS F	23,473,628.93	15,000,000.00	1,193,371.09	13,806,628.91	9,667,000.02
2-4-3-99-100-01 OTROS GASTOS ACUMULADO	23,473,628.93	15,000,000.00	1,193,371.09	13,806,628.91	9,667,000.02
2-4-3-99-100-01-01 AUDITORIA EXTERNA M.N	8,436,628.93	0.00	1,193,371.09	(1,193,371.09)	9,630,000.02
2-4-3-99-100-01-03 ACTIVIDAD ASAMBLEA	15,000,000.00	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00
2-4-3-99-100-01-05 BIENESTAR SOCIAL M.N	37,000.00	0.00	0.00	0.00	37,000.00
Total Pasivos	3,697,662,122.20	2,197,869,050.91	1,508,585,167.41	689,283,883.50	3,008,378,238.70

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
	(3,697,662,122.20)	2,197,869,050.91	1,508,585,167.41	689,283,883.50	(3,008,378,238.70)
Patrimonio					
Patrimonio					
3 PATRIMONIO	25,819,244,553.27	925,889,688.67	966,413,015.68	(40,523,327.01)	25,859,767,880.28
3-1 CAPITAL SOLIDARISTA	25,297,520,122.83	391,521,275.56	608,207,211.55	(216,685,935.99)	25,514,206,058.82
3-1-1 CAPITAL SOLIDARISTA	25,297,520,122.83	391,521,275.56	608,207,211.55	(216,685,935.99)	25,514,206,058.82
3-1-1-01 CAPITAL SOLIDARISTA M.N.	25,297,520,122.83	391,521,275.56	608,207,211.55	(216,685,935.99)	25,514,206,058.82
3-1-1-01-100 CAPITAL SOLIDARISTA M.N.	25,297,520,122.83	391,521,275.56	608,207,211.55	(216,685,935.99)	25,514,206,058.82
3-1-1-01-100-01 CAPITAL SOLIDARISTA M.N.	25,297,520,122.83	391,521,275.56	608,207,211.55	(216,685,935.99)	25,514,206,058.82
3-1-1-01-100-01-01 AHORRO DE ASOCIADOS	13,069,122,939.60	187,348,143.14	316,741,972.86	(129,393,829.72)	13,198,516,769.32
3-1-1-01-100-01-02 APORTE PATRONAL	12,085,510,617.79	183,330,577.74	291,409,041.43	(108,078,463.69)	12,193,589,081.48
3-1-1-01-100-01-03 VALORACION DE INVERSI	142,886,565.44	20,842,554.68	56,197.26	20,786,357.42	122,100,208.02
3-2 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZ	521,724,430.44	534,368,413.11	358,205,804.13	176,162,608.98	345,561,821.46
3-2-2 APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPI	521,724,430.44	534,368,413.11	358,205,804.13	176,162,608.98	345,561,821.46
3-2-2-01 APORTES PENDIENTES DE CAPITALI	521,724,430.44	534,368,413.11	358,205,804.13	176,162,608.98	345,561,821.46
3-2-2-01-100 APORTES PENDIENTES DE CAPI	521,724,430.44	534,368,413.11	358,205,804.13	176,162,608.98	345,561,821.46
3-2-2-01-100-01 APORTES PENDIENTES DE CA	521,724,430.44	534,368,413.11	358,205,804.13	176,162,608.98	345,561,821.46
3-2-2-01-100-01-01 APORTES PENDIENTES D	521,724,430.44	534,368,413.11	358,205,804.13	176,162,608.98	345,561,821.46
Total Patrimonio	25,819,244,553.27	925,889,688.67	966,413,015.68	(40,523,327.01)	25,859,767,880.28
	(25,819,244,553.27)	925,889,688.67	966,413,015.68	(40,523,327.01)	25,859,767,880.28
Ingresos					
Ingresos					
5 INGRESOS	2,337,608,763.21	13,510,587.20	253,422,364.76	(239,911,777.56)	2,577,520,540.77
5-1 INGRESOS FINANCIEROS	2,294,140,595.47	12,778,257.77	210,084,736.22	(197,306,478.45)	2,491,447,073.92
5-1-1 INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIE	70,484,050.34	0.00	2,344,530.23	(2,344,530.23)	72,828,580.57
5-1-1-02 PRODUCTOS POR DEPOSITOS EN EN	70,484,050.34	0.00	2,344,530.23	(2,344,530.23)	72,828,580.57
5-1-1-02-100 PRODUCTOS POR DEPOSITOS EN	69,814,759.43	0.00	2,207,446.52	(2,207,446.52)	72,022,205.95
5-1-1-02-100-01 PRODUCTOS POR DEPOSITOS	69,814,759.43	0.00	2,207,446.52	(2,207,446.52)	72,022,205.95
5-1-1-02-100-01-01 PROD. POR CAPITALIZACI	69,814,759.43	0.00	2,207,446.52	(2,207,446.52)	72,022,205.95
5-1-1-02-200 PRODUCTOS POR CAPITALIZACI	669,290.91	0.00	137,083.71	(137,083.71)	806,374.62
5-1-1-02-200-01 PRODUCTOS POR CAPITALIZA	669,290.91	0.00	137,083.71	(137,083.71)	806,374.62
5-1-1-02-200-01-01 PROD. CAPITALIZACION C	669,290.91	0.00	137,083.71	(137,083.71)	806,374.62
5-1-2 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIC	1,730,888,786.43	12,740,983.66	158,342,494.00	(145,601,510.34)	1,876,490,296.77
5-1-2-03 PRODUCTOS POR INVERSIONES NEG	1,730,888,786.43	12,740,983.66	158,342,494.00	(145,601,510.34)	1,876,490,296.77
5-1-2-03-102 PRODUCTO POR INVERS. EN VAL	1,525,581,640.36	12,740,983.66	142,304,863.59	(129,563,879.93)	1,655,145,520.29
5-1-2-03-102-01 PRODUCTO POR INVERS. EN V	1,525,581,640.36	12,740,983.66	142,304,863.59	(129,563,879.93)	1,655,145,520.29
5-1-2-03-102-01-01 PROD. POR INVERSION F	72,106,240.04	0.00	5,227,281.67	(5,227,281.67)	77,333,521.71
5-1-2-03-102-01-05 PROD. POR VALORES TEN	1,061,316,016.55	12,729,693.35	83,913,270.69	(71,183,577.34)	1,132,499,593.89
5-1-2-03-102-01-06 PROD. FONDO CERRADO	6,130,635.00	0.00	523,000.00	(523,000.00)	6,653,635.00
5-1-2-03-102-01-07 INGRESOS S/VALORES DE	221,914,815.45	0.00	43,019,249.90	(43,019,249.90)	264,934,065.35
5-1-2-03-102-01-10 INGRESO S/VALORES DEL	118,760,478.65	0.00	9,421,558.33	(9,421,558.33)	128,182,036.98
5-1-2-03-102-01-12 AMORTIZACION DESCUE	45,353,454.67	11,290.31	200,503.00	(189,212.69)	45,542,667.36
5-1-2-03-200 PRODUCTOS POR INVERSION EN	205,307,146.07	0.00	16,037,630.41	(16,037,630.41)	221,344,776.48
5-1-2-03-200-01 PRODUCTOS POR INVERSION	205,307,146.07	0.00	16,037,630.41	(16,037,630.41)	221,344,776.48
5-1-2-03-200-01-01 PROD. POR INVERSION F	3,089,528.57	0.00	0.00	0.00	3,089,528.57
5-1-2-03-200-01-02 PROD. POR INVERSION CI	433,243.93	0.00	0.00	0.00	433,243.93
5-1-2-03-200-01-03 PROD. POR INVERSION V/	184,342,558.33	0.00	16,037,630.41	(16,037,630.41)	200,380,188.74

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Ingresos					
Ingresos					
5-1-2-03-200-01-04 GANANCIA EN VENTA DE	17,441,815.24	0.00	0.00	0.00	17,441,815.24
5-1-3 INGRESOS FINANCIEROS CREDITOS VIC	391,134,065.38	37,274.11	36,304,185.90	(36,266,911.79)	427,400,977.17
5-1-3-03 PRODUCTOS POR PRESTAMOS	11,509,915.21	3,981.67	442,331.23	(438,349.56)	11,948,264.77
5-1-3-03-100 PRODUCTOS POR PRESTAMOS	11,509,915.21	3,981.67	442,331.23	(438,349.56)	11,948,264.77
5-1-3-03-100-01 PRODUCTOS POR PRESTAMC	11,509,915.21	3,981.67	442,331.23	(438,349.56)	11,948,264.77
5-1-3-03-100-01-01 COMISIONES GESTION AL	11,509,915.21	3,981.67	442,331.23	(438,349.56)	11,948,264.77
5-1-3-04 PRODUCTOS POR CREDITOS VIGENT	379,624,150.17	33,292.44	35,861,854.67	(35,828,562.23)	415,452,712.40
5-1-3-04-100 PRODUCTOS POR CREDITOS VIG	379,624,150.17	33,292.44	35,861,854.67	(35,828,562.23)	415,452,712.40
5-1-3-04-100-01 PRODUCTOS POR CREDITOS V	379,624,150.17	33,292.44	35,861,854.67	(35,828,562.23)	415,452,712.40
5-1-3-04-100-01-01 PERSONAL M.N.	316,589,583.54	6,264.21	27,279,024.99	(27,272,760.78)	343,862,344.32
5-1-3-04-100-01-02 PERSONAL EXASOCIADO	230.70	0.00	0.00	0.00	230.70
5-1-3-04-100-01-03 ESTUDIO M.N.	185,518.78	0.00	11,440.34	(11,440.34)	196,959.12
5-1-3-04-100-01-04 VIVIENDA M.N.	5,587,211.02	0.00	413,931.06	(413,931.06)	6,001,142.08
5-1-3-04-100-01-05 VEHICULO M.N	15,108,208.24	24,361.56	1,139,456.86	(1,115,095.30)	16,223,303.54
5-1-3-04-100-01-06 CREDITO CONSUMO PER	10,990,821.38	2,666.67	5,017,491.95	(5,014,825.28)	16,005,646.66
5-1-3-04-100-01-08 MADRES M.N.	199,991.07	0.00	13,044.46	(13,044.46)	213,035.53
5-1-3-04-100-01-09 PADRES M.N	10,331.37	0.00	0.00	0.00	10,331.37
5-1-3-04-100-01-11 FERIA SAN VALENTIN	408.19	0.00	0.00	0.00	408.19
5-1-3-04-100-01-12 NAVIDAD M.N.	231,852.93	0.00	1,009.92	(1,009.92)	232,862.85
5-1-3-04-100-01-13 MARCHAMO M.N.	702,629.95	0.00	68,343.49	(68,343.49)	770,973.44
5-1-3-04-100-01-14 VACACIONAL M.N.	420,536.49	0.00	25,448.63	(25,448.63)	445,985.12
5-1-3-04-100-01-15 RENTA CAR M.N.	48,582.40	0.00	2,381.36	(2,381.36)	50,963.76
5-1-3-04-100-01-16 SALUD M.N	1,823,084.62	0.00	141,555.23	(141,555.23)	1,964,639.85
5-1-3-04-100-01-18 SERVICIOS PUBLICOS	491,104.72	0.00	8,817.38	(8,817.38)	499,922.10
5-1-3-04-100-01-19 SEGUROS DEL INS M.N.	465,662.03	0.00	49,299.86	(49,299.86)	514,961.89
5-1-3-04-100-01-20 BAZAR ASDECITI	3,134,890.39	0.00	216,452.52	(216,452.52)	3,351,342.91
5-1-3-04-100-01-22 SERVICIOS FUNERARIOS	2,996.24	0.00	4,182.88	(4,182.88)	7,179.12
5-1-3-04-100-01-23 SERVICIO SODA	127,548.89	0.00	10,534.29	(10,534.29)	138,083.18
5-1-3-04-100-01-24 OTROS SEGUROS M.N.	91,609.54	0.00	3,116.90	(3,116.90)	94,726.44
5-1-3-04-100-01-27 PRICESMART	15,203.50	0.00	355.76	(355.76)	15,559.26
5-1-3-04-100-01-29 FERIA DE LA SALUD	27,789.47	0.00	64,770.01	(64,770.01)	92,559.48
5-1-3-04-100-01-30 SALVADITAS	4,818,862.71	0.00	200,377.30	(200,377.30)	5,019,240.01
5-1-3-04-100-01-36 CREDITO SERVICIO SINPE	11,849,906.80	0.00	593,546.35	(593,546.35)	12,443,453.15
5-1-3-04-100-01-37 CREDITO SERVICIO TOKE	83,425.64	0.00	6,241.01	(6,241.01)	89,666.65
5-1-3-04-100-01-38 INTERESES ASDECITI MAI	775,445.29	0.00	20,211.61	(20,211.61)	795,656.90
5-1-3-04-100-01-50 EXASOCIADOS M.N.	40,347.43	0.00	1,133.94	(1,133.94)	41,481.37
5-1-3-04-100-01-51 INTERESES PERSONAL FI	5,800,366.84	0.00	569,686.57	(569,686.57)	6,370,053.41
5-1-8 INGRESOS FINANCIEROS POR DIFEREN	101,633,693.32	0.00	13,093,526.09	(13,093,526.09)	114,727,219.41
5-1-8-11 DIFERENCIAL CAMBIARIO POR DISPC	101,633,693.32	0.00	13,093,526.09	(13,093,526.09)	114,727,219.41
5-1-8-11-100 DIFERENCIAL CAMBIARIO POR D	101,633,693.32	0.00	13,093,526.09	(13,093,526.09)	114,727,219.41
5-1-8-11-100-01 DIFERENCIAL CAMBIARIO POF	101,633,693.32	0.00	13,093,526.09	(13,093,526.09)	114,727,219.41
5-1-8-11-100-01-01 DIFERENCIAL CAMBIARIO	101,633,693.32	0.00	13,093,526.09	(13,093,526.09)	114,727,219.41
5-3 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	43,468,167.74	732,329.43	43,337,628.54	(42,605,299.11)	86,073,466.85
5-3-1 PROD. POR COMISIONES S/PRESTAMOS	9,773,380.77	663,878.02	974,404.48	(310,526.46)	10,083,907.23
5-3-1-01 PROD. POR COMISIONES S/PRESTAM	9,773,380.77	663,878.02	974,404.48	(310,526.46)	10,083,907.23
5-3-1-01-100 PROD. POR COMISIONES S/PRES	9,773,380.77	663,878.02	974,404.48	(310,526.46)	10,083,907.23

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Ingresos					
Ingresos					
5-3-1-01-100-01 PROD. POR COMISIONES S/PR	9,773,380.77	663,878.02	974,404.48	(310,526.46)	10,083,907.23
5-3-1-01-100-01-02 COMISION AHORRO ESCC	1,382,268.47	0.00	73,522.15	(73,522.15)	1,455,790.62
5-3-1-01-100-01-03 COMISION AHORRO NAVI	3,989,613.80	0.00	96,594.63	(96,594.63)	4,086,208.43
5-3-1-01-100-01-06 COMISION SOBRE AHORR	4,401,498.50	663,878.02	804,287.70	(140,409.68)	4,541,908.18
5-3-2 COMISIONES SINPE PAGOS OPERATIVO	159,967.08	500.00	25,581.62	(25,081.62)	185,048.70
5-3-2-01 COMISIONES SINPE PAGOS OPERATI	159,967.08	500.00	25,581.62	(25,081.62)	185,048.70
5-3-2-01-100 COMISIONES SINPE PAGOS OPEF	159,967.08	500.00	25,581.62	(25,081.62)	185,048.70
5-3-2-01-100-01 COMISIONES SINPE PAGOS OI	159,967.08	500.00	25,581.62	(25,081.62)	185,048.70
5-3-2-01-100-01-01 COMISIONES SINPE	159,967.08	500.00	25,581.62	(25,081.62)	185,048.70
5-3-9 OTROS INGRESOS OPERATIVOS M.N.	33,534,819.89	67,951.41	42,337,642.44	(42,269,691.03)	75,804,510.92
5-3-9-99 INGRESOS OPERATIVOS VARIO	33,534,819.89	67,951.41	42,337,642.44	(42,269,691.03)	75,804,510.92
5-3-9-99-100 INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	33,534,819.89	67,951.41	42,337,642.44	(42,269,691.03)	75,804,510.92
5-3-9-99-100-01 INGRESOS OPERATIVOS VARI	33,534,819.89	67,951.41	42,337,642.44	(42,269,691.03)	75,804,510.92
5-3-9-99-100-01-01 COMISIONES VENTAS BAZ	11,044,755.12	30.13	1,652,766.94	(1,652,736.81)	12,697,491.93
5-3-9-99-100-01-02 INGRESO POR VENTA GO	345,658.72	0.00	412,637.17	(412,637.17)	758,295.89
5-3-9-99-100-01-03 INGRESO POR DESCUENT	1,362,259.22	1.28	37,683.45	(37,682.17)	1,399,941.39
5-3-9-99-100-01-04 OTROS INGRESOS	1,150,201.39	0.00	39,507,380.68	(39,507,380.68)	40,657,582.07
5-3-9-99-100-01-05 INGRESOS POR MONTAJE	4,707,469.78	67,920.00	695,674.20	(627,754.20)	5,335,223.98
5-3-9-99-100-01-06 INGRESO POR VENTAS TI	1,075,790.31	0.00	31,500.00	(31,500.00)	1,107,290.31
5-3-9-99-100-01-08 INGRESOS POR RIFAS	13,848,685.35	0.00	0.00	0.00	13,848,685.35
Total Ingresos	2,337,608,763.21	13,510,587.20	253,422,364.76	(239,911,777.56)	2,577,520,540.77
	(2,337,608,763.21)	13,510,587.20	253,422,364.76	(239,911,777.56)	(2,577,520,540.77)
Gastos					
Gastos					
4 GASTOS	2,704,054,487.97	62,921,730.62	16,445,068.69	46,476,661.93	2,750,531,149.90
4-1 GASTOS FINANCIEROS	2,377,517,970.06	32,866,376.82	859,028.85	32,007,347.97	2,409,525,318.03
4-1-1 GASTOS FINANCIEROS	2,170,500,051.61	11,531,299.48	859,028.45	10,672,271.03	2,181,172,322.64
4-1-1-01 GASTOS EN INSTRUMENTOS FINANC	2,170,500,051.61	11,531,299.48	859,028.45	10,672,271.03	2,181,172,322.64
4-1-1-01-100 GASTOS EN INSTRUMENTOS FIN/	2,123,814,959.78	6,402.68	0.00	6,402.68	2,123,821,362.46
4-1-1-01-100-01 GASTOS EN INSTRUMENTOS F	2,123,814,959.78	6,402.68	0.00	6,402.68	2,123,821,362.46
4-1-1-01-100-01-01 COSTOS FINANCIEROS-CI	20,211,073.67	6,402.68	0.00	6,402.68	20,217,476.35
4-1-1-01-100-01-04 PERDIDA EN FONDOS	1,831,910.85	0.00	0.00	0.00	1,831,910.85
4-1-1-01-100-01-05 GASTO POR ESTIMACION	2,101,771,975.26	0.00	0.00	0.00	2,101,771,975.26
4-1-1-01-200 GASTOS FINANCIEROS EN TITUL	46,685,091.83	11,524,896.80	859,028.45	10,665,868.35	57,350,960.18
4-1-1-01-200-01 GASTOS FINANCIEROS EN TIT	46,685,091.83	11,524,896.80	859,028.45	10,665,868.35	57,350,960.18
4-1-1-01-200-01-02 CARGOS POR SERVICIOS	6,628,722.37	1,026,751.61	0.00	1,026,751.61	7,655,473.98
4-1-1-01-200-01-03 AMORTIZACION PRIMAS E	40,056,369.46	10,498,145.19	859,028.45	9,639,116.74	49,695,486.20
4-1-8 GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCI/	207,017,918.45	21,335,077.34	0.40	21,335,076.94	228,352,995.39
4-1-8-11 DIFERENCIAS DE CAMBIO POR DISPC	207,017,918.45	21,335,077.34	0.40	21,335,076.94	228,352,995.39
4-1-8-11-100 DIFERENCIAS DE CAMBIO POR D	207,017,918.45	21,335,077.34	0.40	21,335,076.94	228,352,995.39
4-1-8-11-100-01 DIFERENCIAS DE CAMBIO POF	207,017,918.45	21,335,077.34	0.40	21,335,076.94	228,352,995.39
4-1-8-11-100-01-01 DIFERENCIAS DE CAMBIO	207,017,918.45	21,335,077.34	0.40	21,335,076.94	228,352,995.39
4-2 GASTOS POR INTERESES	13.46	0.39	0.00	0.39	13.85
4-2-1 GASTO POR INTERESES	13.46	0.39	0.00	0.39	13.85
4-2-1-01 GASTO POR INTERESES	13.46	0.39	0.00	0.39	13.85

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Gastos					
Gastos					
4-2-1-01-100 GASTO POR INTERESES	13.46	0.39	0.00	0.39	13.85
4-2-1-01-100-01 GASTO POR INTERESES	13.46	0.39	0.00	0.39	13.85
4-2-1-01-100-01-01 GASTO POR REEMBOLSO	13.46	0.39	0.00	0.39	13.85
4-3 GTOS FINANC. POR INTERESES Y COMISI	207,699.71	19,002.50	0.00	19,002.50	226,702.21
4-3-1 GTOS FINANC. POR INTERESES Y COMI	207,699.71	19,002.50	0.00	19,002.50	226,702.21
4-3-1-02 GTOS FINANC. POR INTERESES Y CC	207,699.71	19,002.50	0.00	19,002.50	226,702.21
4-3-1-02-100 GASTO POR COMISIONES	207,699.71	19,002.50	0.00	19,002.50	226,702.21
4-3-1-02-100-01 GASTO POR COMISIONES	207,699.71	19,002.50	0.00	19,002.50	226,702.21
4-3-1-02-100-01-01 GASTO POR COMISIONES	207,699.71	19,002.50	0.00	19,002.50	226,702.21
4-4 GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVO:	207,332,492.48	21,228,125.34	15,568,157.56	5,659,967.78	212,992,460.26
4-4-1 GASTO PERSONAL	125,558,222.42	12,464,525.00	568,157.56	11,896,367.44	137,454,589.86
4-4-1-01 SUELDOS Y BONIFICACIONES DE PEI	87,192,570.47	8,800,331.20	568,157.56	8,232,173.64	95,424,744.11
4-4-1-01-100 SUELDOS Y BONIFICACIONES DE	87,192,570.47	8,800,331.20	568,157.56	8,232,173.64	95,424,744.11
4-4-1-01-100-01 SUELDOS Y BONIFICACIONES	87,192,570.47	8,800,331.20	568,157.56	8,232,173.64	95,424,744.11
4-4-1-01-100-01-01 SUELDOS Y BONIF. PERSO	86,615,949.24	8,800,331.20	568,157.56	8,232,173.64	94,848,122.88
4-4-1-01-100-01-02 HORAS EXTRAORDINARIA	576,621.23	0.00	0.00	0.00	576,621.23
4-4-1-05 VIATICOS M.N.	4,431.49	0.00	0.00	0.00	4,431.49
4-4-1-05-100 VIATICOS M.N.	4,431.49	0.00	0.00	0.00	4,431.49
4-4-1-05-100-01 VIATICOS M.N.	4,431.49	0.00	0.00	0.00	4,431.49
4-4-1-05-100-01-01 KILOMETRAJE Y VIATICOS	4,431.49	0.00	0.00	0.00	4,431.49
4-4-1-06 DECIMO TERCER MES M.N.	7,400,134.60	733,360.94	0.00	733,360.94	8,133,495.54
4-4-1-06-100 DECIMO TERCER MES M.N.	7,400,134.60	733,360.94	0.00	733,360.94	8,133,495.54
4-4-1-06-100-01 DECIMO TERCER MES M.N.	7,400,134.60	733,360.94	0.00	733,360.94	8,133,495.54
4-4-1-06-100-01-01 AGUINALDO M.N.	7,400,134.60	733,360.94	0.00	733,360.94	8,133,495.54
4-4-1-07 VACACIONES M.N.	3,179,550.24	342,235.10	0.00	342,235.10	3,521,785.34
4-4-1-07-100 VACACIONES M.N.	3,179,550.24	342,235.10	0.00	342,235.10	3,521,785.34
4-4-1-07-100-01 VACACIONES M.N.	3,179,550.24	342,235.10	0.00	342,235.10	3,521,785.34
4-4-1-07-100-01-01 VACACIONES M.N.	3,179,550.24	342,235.10	0.00	342,235.10	3,521,785.34
4-4-1-11 PREAVISO Y CESANTIA M.N.	2,585,399.03	161,011.60	0.00	161,011.60	2,746,410.63
4-4-1-11-100 PREAVISO Y CESANTIA M.N.	2,585,399.03	161,011.60	0.00	161,011.60	2,746,410.63
4-4-1-11-100-01 PREAVISO Y CESANTIA M.N.	2,585,399.03	161,011.60	0.00	161,011.60	2,746,410.63
4-4-1-11-100-01-01 PREAVISO Y CESANTIA M.	2,585,399.03	161,011.60	0.00	161,011.60	2,746,410.63
4-4-1-12 CARGAS SOCIALES PATRONALES M.N.	23,683,390.54	2,347,048.32	0.00	2,347,048.32	26,030,438.86
4-4-1-12-100 CARGAS SOCIALES PATRONALES	23,683,390.54	2,347,048.32	0.00	2,347,048.32	26,030,438.86
4-4-1-12-100-01 CARGAS SOCIALES PATRONA	23,683,390.54	2,347,048.32	0.00	2,347,048.32	26,030,438.86
4-4-1-12-100-01-01 CARGAS SOCIALES PATRO	23,683,390.54	2,347,048.32	0.00	2,347,048.32	26,030,438.86
4-4-1-13 REFRIGERIOS	177,097.71	0.00	0.00	0.00	177,097.71
4-4-1-13-100 REFRIGERIOS M.N.	177,097.71	0.00	0.00	0.00	177,097.71
4-4-1-13-100-01 REFRIGERIOS M.N.	177,097.71	0.00	0.00	0.00	177,097.71
4-4-1-13-100-01-01 REFRIGERIOS JUNTA DIRI	134,724.81	0.00	0.00	0.00	134,724.81
4-4-1-13-100-01-02 REFRIGERIOS ADMINISTR	42,372.90	0.00	0.00	0.00	42,372.90
4-4-1-14 VESTIMENTA M.N.	357,750.00	0.00	0.00	0.00	357,750.00
4-4-1-14-100 VESTIMENTA M.N.	357,750.00	0.00	0.00	0.00	357,750.00
4-4-1-14-100-01 VESTIMENTA M.N.	357,750.00	0.00	0.00	0.00	357,750.00
4-4-1-14-100-01-01 UNIFORMES M.N.	357,750.00	0.00	0.00	0.00	357,750.00
4-4-1-15 CAPACITACION M.N.	30,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000.00

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Gastos					
Gastos					
4-4-1-15-100 CAPACITACION M.N.	30,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000.00
4-4-1-15-100-01 CAPACITACION M.N.	30,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000.00
4-4-1-15-100-01-01 CAPACITACION M.N.	30,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000.00
4-4-1-19 POLIZA DE SEGUROS	947,898.34	80,537.84	0.00	80,537.84	1,028,436.18
4-4-1-19-100 POLIZA DE SEGUROS	947,898.34	80,537.84	0.00	80,537.84	1,028,436.18
4-4-1-19-100-01 POLIZA DE SEGUROS	947,898.34	80,537.84	0.00	80,537.84	1,028,436.18
4-4-1-19-100-01-01 POLIZA EQUIPO ELECTRC	157,290.29	16,636.09	0.00	16,636.09	173,926.38
4-4-1-19-100-01-02 POLIZA RIESGO DEL TRAE	790,608.05	63,901.75	0.00	63,901.75	854,509.80
4-4-2 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS M.I	30,328,188.77	3,250,281.26	0.00	3,250,281.26	33,578,470.03
4-4-2-01 GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	14,749,730.68	1,581,157.84	0.00	1,581,157.84	16,330,888.52
4-4-2-01-100 GASTOS POR SERVICIOS SOFTW	14,749,730.68	1,581,157.84	0.00	1,581,157.84	16,330,888.52
4-4-2-01-100-01 GASTOS POR SERVICIOS SOF	14,749,730.68	1,581,157.84	0.00	1,581,157.84	16,330,888.52
4-4-2-01-100-01-01 GTO POR SERVICIOS COM	11,470,722.22	915,029.20	0.00	915,029.20	12,385,751.42
4-4-2-01-100-01-02 GTO SERVICIOS TECNICO	3,279,008.46	666,128.64	0.00	666,128.64	3,945,137.10
4-4-2-05 ASESORIA JURIDICA M.N.	3,448,441.38	0.00	0.00	0.00	3,448,441.38
4-4-2-05-100 ASESORIA JURIDICA M.N.	3,448,441.38	0.00	0.00	0.00	3,448,441.38
4-4-2-05-100-01 ASESORIA JURIDICA M.N.	3,448,441.38	0.00	0.00	0.00	3,448,441.38
4-4-2-05-100-01-01 ASESORIA JURIDICA M.N.	3,448,441.38	0.00	0.00	0.00	3,448,441.38
4-4-2-06 AUDITORIA EXTERNA M.N.	7,916,855.45	1,193,371.09	0.00	1,193,371.09	9,110,226.54
4-4-2-06-100 AUDITORIA EXTERNA M.N.	7,916,855.45	1,193,371.09	0.00	1,193,371.09	9,110,226.54
4-4-2-06-100-01 AUDITORIA EXTERNA M.N.	7,916,855.45	1,193,371.09	0.00	1,193,371.09	9,110,226.54
4-4-2-06-100-01-01 AUDITORIA EXTERNA M.N.	7,916,855.45	1,193,371.09	0.00	1,193,371.09	9,110,226.54
4-4-2-08 HONORARIOS PROFESIONALES	3,404,573.30	380,497.50	0.00	380,497.50	3,785,070.80
4-4-2-08-100 HONORARIOS PROFESIONALES	3,404,573.30	380,497.50	0.00	380,497.50	3,785,070.80
4-4-2-08-100-01 HONORARIOS PROFESIONALE	3,404,573.30	380,497.50	0.00	380,497.50	3,785,070.80
4-4-2-08-100-01-01 HONORARIOS PROFESIOI	3,404,573.30	380,497.50	0.00	380,497.50	3,785,070.80
4-4-2-10 SERVICIOS DE MENSAJERIA M.N.	70,000.00	12,769.47	0.00	12,769.47	82,769.47
4-4-2-10-100 SERVICIOS DE MENSAJERIA M.N.	70,000.00	12,769.47	0.00	12,769.47	82,769.47
4-4-2-10-100-01 SERVICIOS DE MENSAJERIA M	70,000.00	12,769.47	0.00	12,769.47	82,769.47
4-4-2-10-100-01-01 SERVICIOS DE MENSAJEF	70,000.00	12,769.47	0.00	12,769.47	82,769.47
4-4-2-99 OTROS SERVICIOS CONTRATADOS M	738,587.96	82,485.36	0.00	82,485.36	821,073.32
4-4-2-99-100 OTROS SERVICIOS CONTRATADC	738,587.96	82,485.36	0.00	82,485.36	821,073.32
4-4-2-99-100-01 OTROS SERVICIOS CONTRATA	738,587.96	82,485.36	0.00	82,485.36	821,073.32
4-4-2-99-100-01-02 GASTOS DE BODEGAJE Y	738,587.96	82,485.36	0.00	82,485.36	821,073.32
4-4-3 GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACI	1,410,539.80	122,342.60	0.00	122,342.60	1,532,882.40
4-4-3-07 TELEFONOS, TELEX, FAX	1,410,539.80	122,342.60	0.00	122,342.60	1,532,882.40
4-4-3-07-100 TELEFONOS, TELEX, FAX	1,410,539.80	122,342.60	0.00	122,342.60	1,532,882.40
4-4-3-07-100-01 TELEFONOS, TELEX, FAX	1,410,539.80	122,342.60	0.00	122,342.60	1,532,882.40
4-4-3-07-100-01-01 SERVICIO TELEFONIA E IN	1,410,539.80	122,342.60	0.00	122,342.60	1,532,882.40
4-4-4 GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	4,359,603.43	576,536.96	0.00	576,536.96	4,936,140.39
4-4-4-05 ALQUILER DE INMUEBLES	1,662,104.00	410,184.00	0.00	410,184.00	2,072,288.00
4-4-4-05-100 ALQUILER DE INMUEBLES	1,662,104.00	410,184.00	0.00	410,184.00	2,072,288.00
4-4-4-05-100-01 ALQUILER DE INMUEBLES	1,662,104.00	410,184.00	0.00	410,184.00	2,072,288.00
4-4-4-05-100-01-01 GASTO EN ALQUILER DE I	1,662,104.00	410,184.00	0.00	410,184.00	2,072,288.00
4-4-4-07 DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPO	2,697,499.43	166,352.96	0.00	166,352.96	2,863,852.39
4-4-4-07-100 DEPRECIACION PLANTA Y EQUIP	2,697,499.43	166,352.96	0.00	166,352.96	2,863,852.39

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Gastos					
Gastos					
4-4-4-07-100-01 DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPAMIENTO	2,697,499.43	166,352.96	0.00	166,352.96	2,863,852.39
4-4-4-07-100-01-01 DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPAMIENTO	2,008,480.50	121,771.31	0.00	121,771.31	2,130,251.81
4-4-4-07-100-01-04 GASTO AMORTIZACION DE BIENES	689,018.93	44,581.65	0.00	44,581.65	733,600.58
4-4-5 GASTOS GENERALES	45,675,938.06	4,814,439.52	15,000,000.00	(10,185,560.48)	35,490,377.58
4-4-5-01 PROMOCIONALES ASOCIADOS	549,831.12	0.00	0.00	0.00	549,831.12
4-4-5-01-001 PROMOCIONALES ASOCIADOS	549,831.12	0.00	0.00	0.00	549,831.12
4-4-5-01-001-01 PROMOCIONALES ASOCIADOS	549,831.12	0.00	0.00	0.00	549,831.12
4-4-5-06 PAPELERIA, UTILES Y OTROS MATERIALES	458,919.86	0.00	0.00	0.00	458,919.86
4-4-5-06-100 PAPELERIA, UTILES Y OTROS MATERIALES	458,919.86	0.00	0.00	0.00	458,919.86
4-4-5-06-100-01 PAPELERIA, UTILES Y OTROS MATERIALES	458,919.86	0.00	0.00	0.00	458,919.86
4-4-5-06-100-01-01 PAPELERIA, UTILES Y OTROS MATERIALES	458,919.86	0.00	0.00	0.00	458,919.86
4-4-5-08 SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	4,587,247.59	651,451.70	0.00	651,451.70	5,238,699.29
4-4-5-08-100 SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	4,587,247.59	651,451.70	0.00	651,451.70	5,238,699.29
4-4-5-08-100-01 SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	4,587,247.59	651,451.70	0.00	651,451.70	5,238,699.29
4-4-5-08-100-01-01 SUSCRIPCIONES SOFTWARE	4,517,929.76	651,451.70	0.00	651,451.70	5,169,381.46
4-4-5-08-100-01-02 SUSCRIPCIONES SERVICIOS	69,317.83	0.00	0.00	0.00	69,317.83
4-4-5-99 GASTOS GENERALES DIVERSOS	40,079,939.49	4,162,987.82	15,000,000.00	(10,837,012.18)	29,242,927.31
4-4-5-99-100 GASTOS GENERALES DIVERSOS	40,079,939.49	4,162,987.82	15,000,000.00	(10,837,012.18)	29,242,927.31
4-4-5-99-100-01 GASTOS GENERALES DIVERSOS	40,079,939.49	4,162,987.82	15,000,000.00	(10,837,012.18)	29,242,927.31
4-4-5-99-100-01-02 GASTO ACTIVIDAD ASAMBLAJA	18,299,684.18	0.00	15,000,000.00	(15,000,000.00)	3,299,684.18
4-4-5-99-100-01-05 GASTOS VARIOS ADMINISTRATIVOS	1,380,564.49	75,915.90	0.00	75,915.90	1,456,480.39
4-4-5-99-100-01-06 GASTO POR ACTIVIDADES DEPORTIVAS	400,000.00	0.00	0.00	0.00	400,000.00
4-4-5-99-100-01-09 MANTENIMIENTO ANUAL DE BIENES	1,608,468.05	151,306.67	0.00	151,306.67	1,759,774.72
4-4-5-99-100-01-10 GTO MOVIMIENTO SOLIDARIO	525,038.00	46,887.75	0.00	46,887.75	571,925.75
4-4-5-99-100-01-14 GASTO POR PUBLICIDAD	11,038,027.95	3,888,877.50	0.00	3,888,877.50	14,926,905.45
4-4-5-99-100-01-15 GASTOS VARIOS GENERALES	528,156.82	0.00	0.00	0.00	528,156.82
4-4-5-99-100-01-20 FONDO DE AYUDA MUTUA	6,300,000.00	0.00	0.00	0.00	6,300,000.00
4-5 IMPUESTO Y PARTICIPACION SOBRE UTILIDAD	6,280,970.02	755,142.77	0.00	755,142.77	7,036,112.79
4-5-1 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,280,970.02	755,142.77	0.00	755,142.77	7,036,112.79
4-5-1-01 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,280,970.02	755,142.77	0.00	755,142.77	7,036,112.79
4-5-1-01-100 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,280,970.02	755,142.77	0.00	755,142.77	7,036,112.79
4-5-1-01-100-01 IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6,280,970.02	755,142.77	0.00	755,142.77	7,036,112.79
4-5-1-01-100-01-02 GTO POR IVA DEDUCIBLE	6,280,970.02	755,142.77	0.00	755,142.77	7,036,112.79
4-6 GASTOS EXTRAORDINARIOS	112,396,012.07	8,053,082.80	735.00	8,052,347.80	120,448,359.87
4-6-1 GASTOS EXTRAORDINARIOS	112,396,012.07	8,053,082.80	735.00	8,052,347.80	120,448,359.87
4-6-1-95 GASTOS POR INTERES AHORROS	86,161,226.31	7,670,919.33	735.00	7,670,184.33	93,831,410.64
4-6-1-95-100 GASTOS POR INTERESES SOBRE DEPOSITOS	86,161,226.31	7,670,919.33	735.00	7,670,184.33	93,831,410.64
4-6-1-95-100-01 GASTOS POR INTERESES SOBRE DEPOSITOS	86,161,226.31	7,670,919.33	735.00	7,670,184.33	93,831,410.64
4-6-1-95-100-01-01 AHORRO EXTRAORDINARIO	66,274,965.24	5,611,711.40	0.00	5,611,711.40	71,886,676.64
4-6-1-95-100-01-02 GASTO POR INT.AHORRO	6,851,372.45	1,158,472.77	0.00	1,158,472.77	8,009,845.22
4-6-1-95-100-01-03 GASTO POR INT.AHORRO	1,733,522.37	147,465.31	0.00	147,465.31	1,880,987.68
4-6-1-95-100-01-04 GASTO POR INT.AHORRO	7,179,905.62	492,126.86	735.00	491,391.86	7,671,297.48
4-6-1-95-100-01-05 GASTO POR INT.AHORRO	157,232.19	15,790.89	0.00	15,790.89	173,023.08
4-6-1-95-100-01-06 GASTO POR INT.AHORRO	636,364.50	37,574.53	0.00	37,574.53	673,939.03
4-6-1-95-100-01-07 GASTO POR INT.AHORRO	1,535,706.45	19,536.22	0.00	19,536.22	1,555,242.67
4-6-1-95-100-01-08 GASTO POR INT.AHORRO	1,532,891.70	166,580.10	0.00	166,580.10	1,699,471.80

Sistema Contabilidad

Balance Comprobación

Reporte Preliminar Normal CR COLONES al 2024/12

	Saldo al 2024/11	Debe 2024/12	Haber 2024/12	Neto 2024/12	Saldo al 2024/12
Gastos					
Gastos					
4-6-1-95-100-01-09 GASTO POR INT. APORTE	259,265.79	21,661.25	0.00	21,661.25	280,927.04
4-6-1-99 GASTO POR INT. AHORRO NAVIDEÑO	26,234,785.76	382,163.47	0.00	382,163.47	26,616,949.23
4-6-1-99-100 GASTO POR INT. AHORRO NAVID	26,234,785.76	382,163.47	0.00	382,163.47	26,616,949.23
4-6-1-99-100-01 GASTO POR INT. AHORRO NA	26,234,785.76	382,163.47	0.00	382,163.47	26,616,949.23
4-6-1-99-100-01-01 GASTO POR INT. AHORRC	26,234,785.76	382,163.47	0.00	382,163.47	26,616,949.23
4-8 GASTO PERDIDA DE CAPITAL	319,330.17	0.00	17,147.28	(17,147.28)	302,182.89
4-8-2 GASTO POR INCOBRABLES	319,330.17	0.00	17,147.28	(17,147.28)	302,182.89
4-8-2-01 GASTO POR INCOBRABLES	319,330.17	0.00	17,147.28	(17,147.28)	302,182.89
4-8-2-01-001 GASTO POR INCOBRABLES	319,330.17	0.00	17,147.28	(17,147.28)	302,182.89
4-8-2-01-001-01 GASTO POR INCOBRABLES	319,330.17	0.00	17,147.28	(17,147.28)	302,182.89
4-8-2-01-001-01-01 GASTO POR INCOBRABLE	319,330.17	0.00	17,147.28	(17,147.28)	302,182.89
Total Gastos	2,704,054,487.97	62,921,730.62	16,445,068.69	46,476,661.93	2,750,531,149.90
	2,704,054,487.97	62,921,730.62	16,445,068.69	46,476,661.93	2,750,531,149.90
Gran Total	0.05	11,669,716,601.40	11,669,716,601.40	0.00	0.05

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
RELATIVAS A LOS SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024**

Nota No.1 Aspectos legales.

1.1 De las bases jurídicas.

Los estados financieros precedentes, corresponden a la **ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL GRUPO FINANCIERO CITIBANK S.A.**, organizada bajo los términos de la Ley de Asociaciones Solidaristas, No. 6970 de noviembre de 1984 y demás leyes de la República que son aplicables.

Se encuentra debidamente inscrita ante el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social de Costa Rica, mediante resolución número ciento ochenta y tres del día ocho de marzo de mil novecientos noventa y seis, al tomo tres, folio ciento ochenta y siete, asiento mil setecientos treinta y tres, Número de expediente mil ochocientos treinta y siete.

Está dirigida por una Junta Directiva de siete miembros y un órgano de fiscalía; Presidencia (a), Vicepresidencia (a), Secretario (a), Pro-Secretario (a), Tesorero (a), Pro-Tesorero (a), Vocal 1, Vocal 2, Vocal 3, Fiscal 1, Fiscal 2, Fiscal 3, Fiscal 4.

1.2 De las actividades principales.

Para el cumplimiento de los objetivos generales de la Entidad, en la actualidad se desarrollan las siguientes actividades:

- a. Préstamos a los asociados.
- b. Inversión de recursos en títulos valores y otros instrumentos bursátiles.
- c. Actividades diversas de naturaleza social, cultural y recreativa.

1.3 De los asociados y funcionarios.

La asociación está integrada y administrada en la siguiente forma:

	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2024
Junta Directiva	9	9
Fiscalía	4	4
Funcionarios	6	8

1.4 De la moneda de reporte y su relación con el US dólar.

Los estados financieros se confeccionan en colones costarricenses (₡), que es la moneda de curso legal en Costa Rica.

El tipo de cambio vigente a la fecha de los reportes financieros, con relación al dólar estadounidense, de conformidad con los reportes del Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

	Venta
Al 31 de diciembre 2023	526.88
Al 31 de diciembre 2024	512.73

1.5 Beneficios del personal

a. Aguinaldo:

Todos los trabajadores de ASDECITI, de cualquier clase que sean, y cualquiera que sea la forma en que desempeñen sus labores y en que se les pague su salario, tienen derecho al aguinaldo anual, que será igual al promedio mensual de los salarios ordinarios y extraordinarios devengados en los doce meses anteriores al primero de diciembre de cada año, o tiempo menor que hayan laborado. Dicho beneficio será pagado a más tardar en los primeros veinte días del mes de diciembre de cada año, salvo terminación del contrato o relación de trabajo antes del vencimiento del período respectivo, caso en el cual se les pagará proporcionalmente y de inmediato.

b. Vacaciones:

Las vacaciones serán reconocidas de acuerdo con lo que establece el Código de trabajo de un día por cada mes completo laborado.

NOTA No. 2 Bases de preparación, medición y políticas contables.

2.1 Base de medición.

Los saldos que se anotan en los estados financieros se encuentran consignados a su valor histórico.

2.2 Principales políticas contables.

2.2.1 Período fiscal.

Se utiliza el período fiscal de uso corriente en el país que corre del 1 de enero de un año al 31 de diciembre del año correspondiente.

2.2.2 Cartera crediticia.

Se otorgan créditos a los asociados únicamente bajo las condiciones del reglamento de crédito aprobado por la Junta Directiva.

El repago de los préstamos se ejecuta mediante cuotas quincenales deducibles por planilla y, cada cuota comprende el abono a capital y los intereses vencidos correspondientes sobre el saldo de capital adeudado.

2.2.3 Activos fijos, depreciación y amortización.

Estos activos se valoran al costo de adquisición de cada uno de los bienes y se deprecian siguiendo el sistema de línea recta, con los años de vida útil de cada artículo, según los lineamientos de la Dirección General de la Tributación Directa. Los desembolsos por mantenimiento y reparaciones se cargan a resultados de operación cuando se incurre en ellos, en tanto que las mejoras, que prolonguen la vida de los activos, se capitalizan.

2.2.4 Del patrimonio.

Los principales componentes del patrimonio son:

- a. El ahorro obligatorio se define en el tanto de un 5% del salario individual de cada trabajador.
- b. El aporte patronal representa la aportación que realiza el patrono, en el tanto de un 3.5% del salario individual de cada trabajador.

2.2.5 Excedentes.

Se consideran excedentes, la diferencia neta entre los ingresos y los gastos totales del período.

La normativa establece que los excedentes pertenecen a los asociados en proporción al monto de su participación en los aportes totales y que los asociados, en Asamblea General Ordinaria, pueden disponer de ellos mediante distribución o acumulación.

A partir del mes de abril de 1992, entró en vigor la Ley No. 7293 (Ley Reguladora de todas las Exoneraciones Vigentes, su Derogatoria y sus Excepciones), la cual llega a establecer un gravamen general de impuesto único y definitivo por cuenta de cada uno de los asociados, un monto equivalente al cinco por ciento (5%) de los excedentes que se obtengan (se paguen o acrediten) a partir de esa fecha, esto hasta el 30 de setiembre del 2018.

A partir del 30 de setiembre del 2019, la Asociación deberá hacer la Retención del Impuesto Sobre La Renta a los Excedentes distribuidos a sus Asociados sobre una tasa de Retención de un salario base hasta el 5%, hasta dos salarios base hasta un 7% y sobre dos salarios base el 10%.

2.2.6 Impuesto sobre la renta.

Las asociaciones solidaristas están exentas del pago del Impuesto sobre la Renta, pero deben presentar la declaración en forma anual, para lo cual gozan del mismo plazo que el resto de las entidades sujetas al pago del impuesto.

Nota No. 3 instrumentos Financieros.

3.1 Inversiones valor razonable

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Los intereses y otros posibles dividendos se reconocen como ingresos en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral y nunca se reclasifican en resultados.

3.2 Inversiones al costo amortizado

Según NIIF9 Importe por el cual se valora el activo o pasivo financieros en el reconocimiento inicial, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del tipo de interés efectivo, de toda diferencia existente entre ese importe inicial y el importe al vencimiento y, en el caso de los activos financieros, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas.

3.3 Reserva de liquidez

De conformidad con las disposiciones emanadas del Banco Central de Costa Rica, con intermediación de la Superintendencia General de Entidades Financieras y en atención a lo establecido en la Ley NO. 7558 de 27 de noviembre de 1995 y sus reformas, las asociaciones solidaristas deben mantener una reserva de liquidez en relación a la totalidad de los aportes de los asociados y cualquier captación de ahorro voluntario que ellos realicen, en el tanto de un 15%, en inversiones de títulos emitidos en forma directa por el Banco Central de Costa Rica, disposición que rige a partir del mes de julio de 2009, debiendo realizar la conversión inversiones a ese tipo de títulos en forma gradual, en el tanto de un 2.5% mensual, hasta completar el 15% en el mes de diciembre de 2009, disposición que fue cumplida de conformidad por esta Asociación.

De conformidad con lo indicado, la Asociación mantiene a la fecha de los estados financieros, inversiones en el Banco Central de Costa Rica por la suma de ₡2 641.700.000. Los ahorros sujetos a reserva de liquidez suman ₡14.903.265.780. Considerando que la reserva de liquidez debe ser por un 15% del monto en colones y un 15% en dólares, la misma debe ascender a ₡2.235.489.867, de acuerdo con el promedio ASDECITI se encuentra en cumplimiento con la disposición de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Nota No. 4 Disponibilidades

	2024	2023
CAJA CHICA # 1 M.N.	2 455	19 205
BANCO SCOTIABANK CR. CTA N° 1046-5 M.N.	597 122 791	182 202 494
BANCO SCOTIABANK DE C.R. CTA N° 150105-17 M.E.	166 147 952	173 019 489
COOPESERVIDORES R.L.	-	5 414
COOPEANDE R.L.	-	-
Total Disponibilidades	763 273 198	355 246 601

Nota No. 5 Inversiones Financieras

	2024	2023
FONDO DE LIQUIDEZ	1 299 787 922	1 645 983 093
TITULOS DE GOBIERNO	6 624 648 000	1 830 574 000
FONDO ING. CERRADO	94 414 000	87 377 915
AJUSTE POR VALORACION DE INVERSIONES GOBIERNO M.N.	118 730 363	52 245 363
AMORTIZACION DE PRIMAS TITULOS DE GOBIERNO	(62 325 185)	(44 775 672)
AMORTIZACION DESCUENTO TITULOS DE GOBIERNO	5 335 571	3 893 709
DINERFONDOS B.N. M.E	175 300	824 586
FONDO INMOB-INGRESO CERRADO M.E.	19 791 994	22 568 396
TITULOS DE GOBIERNO M.E.	420 733 721	3 675 315 971
AMORTIZACION DE PRIMA M.E.	(23 704 083)	(17 798 987)
AMORTIZACION DE DESCUENTO M.E.	1 427 248	16 941 237
AJUSTE VALORACION TITULOS M.E	24 156 203	(62 824 115)
CENTRAL DIRECTO \$	-	-
FONDOS DE INVERSION M.E.	-	-
CERTIFICADOS A PLAZO EN DOLARES M.E.	-	32 132 524
TITULOS VALORES BONOS M.E.	1 117 292 880	1 166 567 868
CERTIFICADOS A PLAZO	10 445 131 546	12 194 110 582
TITULOS DEL BCCR	2 654 972 150	2 395 173 610
AMORTIZACION PRIMA TITULOS BCCR	(10 464 871)	(12 760 201)
AMORTIZACION DESCUENTOS TITULOS BCCR	-	57 660 754
INSTRUMENTO DE COBERTURA(Operación de Cobertura)	1 474 457 500	-
ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	(2 087 735 917)	-
1INVERSIONES EN TRANSITO	15 143 780	-
INVERSIONES EN TRANSITO DOLARES	-	-
	22 131 968 122	23 043 210 633

De monto en Inversiones contemplar que el 18 de enero del 2024 se realiza una cobertura cambiaria por \$2,000,000 a un valor de ¢512,73 mediante el metodo de liquidación NON-DELIVERY, la cual se utilizará el tipo de cambio de promedio ponderado de Mercado Mayorista (MONEX) del día de valuación de la cobertura, fecha de contrato 20/12/2024. Se realiza cobertura adicional el 13 de enero del 2024 \$850,000 valor forward 496, fecha de vencimiento 24/12/2024

Se realiza calculo de estimación en el mes de abril 2024 de acuerdo a lo acordado por Comité Crisis por intervención de Coopeservidores, el cual se procede a estimar un 40% de la cartera invertida, como resultante el saldo estimado es por ¢ 651.5 millones

Mes de julio mediante la negociación de Banco Popular para absorber el banco bueno asume obligaciones acordando reconocer solo un 50% de la cartera, a partir de la noticia se estima el 10% para llegar al 50% indicado.

Adicional con la intervención de DESYFIN se acuerdo estimar como parte de la prevencion esperando noticia del interventor un 70% del total inversiones que se mantenian con la Financiera para un monto de ¢1,287,297,131.51

Detalle de inversiones por emisor a valor de mercado

		Portafolio Diciembre 2024		
Público		Público		
Emisor	Inversión	% de Total	Vencimientos	
Gobierno	₡ 9 661 447 099	39,0%		
BCCR	₡ 2 647 855 200	10,7%	2025 IQ ¢ 2257 millones / IIQ ¢ 384 millones	
Banco Popular	₡ 900 480 328	3,6%	2025 IQ ¢ 334 millones / IIIQ ¢ 131 millones / IVQ ¢ 139 millones	
Total	₡ 13 209 782 627			
Privado		Privado		
Emisor	Inversión	% de Total	Vencimientos	
Coopealianza	₡ 2 128 654 901	8,6%	2024 IVQ ¢ 756 millones	
Coopeservidores	₡ 800 438 786	3,2%	2025 IQ ¢ 545 millones / IIQ ¢ 171 millones / IIIQ ¢ 400 millones / IVQ Saldo por cobrar trasladado Fideicomiso	
Desyfin	₡ 1 793 140 743	7,2%		
Financiera Monge	₡ 1 020 000 000	4,1%	2024 IVQ ¢ 250 millones	
Financiera Gente	₡ 1 289 825 000	5,2%	2025 IIIQ ¢ 345 millones / IVQ ¢ 275 millones	
Scotiabank CDP	₡ 2 499 235 722	10,1%	2025 IQ ¢ 550 millones / IIIQ ¢ 500 millones / IVQ ¢ 100 millones	
Scotiabank Cta. Banc.	₡ 798 711 632	3,2%		
Coopeande CDP	₡ 922 000 000	3,7%	2025 IQ ¢ 252 millones / IIQ ¢ 200 millones / IIIQ ¢ 70 millones	
Coopenae	₡ 190 000 000	0,8%	2025 IIIQ ¢ 190 millones	
Mercado de Valores	₡ 114 775 036	0,5%		
Total	₡ 11 556 781 821			
Total General	₡ 24 766 564 448,39			

Nota: Del saldo considerado en la Institución Banco Scotiabank ¢ 798,711,632 es el saldo actual en cuenta bancaria

Nota No. 6 Cartera de Credito

	2024	2023
PERSONAL	2 977 397 663	3 248 716 967
ESTUDIO	1 560 955	3 247 068
VIVIENDA	57 607 520	86 838 618
VEHICULO M.N.	153 599 569	250 765 551
CREDITO CONSUMO PERSONAL	723 879 420	-
RIFAS	-	8 181 873
MADRES	1 567 589	2 178 866
PADRES	-	564 741
ESCOLAR	-	-
FERIA SAN VALENTIN	-	63 574
NAVIDAD	37 357	171 602
MARCHAMO	10 004 588	9 992 567
VACACIONAL	3 282 540	3 341 752
RENT A CAR	195 499	369 515
SALUD M.N.	19 703 115	27 763 207
POLIZA PROTECCION CREDITICIA	29 262	40 804
SEGUROS VARIOS CSSEGUROS	6 774 572	1 534 529
BAZAR ASDECITI	23 049 357	35 625 550
TIENDA VIRTUAL	-	90 854
SERVICIO SODA	1 046 732	1 318 871
OTROS SEGUROS	493 056	4 286 440
ACTIVIDADES VARIAS M.N.	-	-
PRICE MART M.N.	30 665	544 998
POLIZA DESEMPLEO	70 901	77 644
FERIA DE LA SALUD	4 360 000	275 726
SALVADITAS ASECUSCA	22 849 350	16 126 059
CREDITO CONVENIO LIBRANZA DAVIVIENDA	-	18 987 159
CREDITO SERVICIO SINPE	65 940 455	219 007 112
CREDITO SALVADITA SERVICIO SINPE	10 952 848	29 106 189
ASDECITI MALL	2 256 763	14 099 134
CUENTA POR COBRAR MONTO EXCEDENTES	499 076 620	-
EXASOCIADOS M.N.	129 593	310 901
PERSONAL FIDUCIARIO	48 839 376	56 488 447
SERVICIOS RECARGAS	-	39 605
SERVICIOS ASOEXPRESS	660 145	663 907
SERVICIOS ASOEXPRESS TOKEN	688 692	1 087 645
	4 636 084 204	4 041 907 474

El monto consignado en esta cuenta corresponde a los préstamos otorgados a los asociados, mediante distintas líneas de crédito, según lo que establece el reglamento de crédito. Se encuentran respaldadas con el ahorro personal y fiduciarias. Cada línea crediticia, está debidamente conciliada con los registros auxiliares respectivos.

El cobro de los préstamos se realiza mediante deducciones directas realizadas en la planilla de salarios de Citibank. El monto reflejado en estado de situación considera la estimación de la cartera.

Nota No. 7 Intereses por cobrar inversiones

	2024	2023
PROD. P/C VALORES TEMPORALES CDPS M.N	602 787 083	496 747 434
PROD. P/C EN VALORES DE GOBIERNO	141 990 502	44 339 558
PROD.P/C TITULOS BCCR	12 261 562	21 032 287
PROD.P/C VALORES TEMPORALES M.E	11 081 875	11 570 609
PROD. P/C CERTIFICADOS DOLARES	-	970 277
INTERESES POR TITULOS DEL GOBIERNO M.E.	18 750 412	42 961 421
PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS TRIPARTITOS	-	-
	786 871 433	617 621 585

Corresponde a los intereses devengados, pendientes de cobro, por las inversiones activas a la fecha de los estados financieros.

Nota No. 8 Bienes en uso-Activos Fijos

	2024	2023
COSTO DE EQUIPOS Y MOBILIARIO DE OFICINA M.N.	4 501 313	4 501 313
COSTO DE EQUIPO DE COMPUTACION M.N.	21 306 573	19 498 905
DEPREC. ACUM. DE EQUIPO Y MOBILIARIO DE OFICINA M.N.	(3 590 619)	(3 225 987)
DEPREC. ACUM. DEL COSTO EQUIPO DE COMPUTACION M.N	(17 281 683)	(15 470 753)
SOFTWARE SISTEMA CODEAS VISUAL	9 027 365	9 027 365
LICENCIAS OFICCE Y SERVIDOR	503 500	503 500
SISTEMA SMS	3 880 721	3 880 721
WEB MALL VIRTUAL	1 135 240	1 135 240
PAGINA WEB	1 225 358	1 225 358
LICENCIA APP QUARZO	3 779 703	3 779 703
INFRAESTRUCTURA BASADA EN AZURE	2 166 955	2 166 955
AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE M.N.	(8 911 774)	(8 911 652)
AMORTIZACION DE SOFTWARE CODEAS VISUAL	(12 450 339)	(11 656 024)
	5 292 312	6 454 644

Nota No. 10 Obligaciones por pagar y provisiones

	2024	2023
DEPOSITOS Y MOVIMIENTOS BANCARIOS POR APLICAR	362 275	1 102 813
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	9 365 656	59 677 059
CUENTAS POR PAGAR SODA	-	1 464 826
ASDECITI SOÑADORES	4 297 500	4 632 673
CUENTAS POR PAGAR AHORROS	3 166 253	-
CARGAS SOCIALES C.C.S.S.	3 245 808	2 285 200
PLAN VOLUNTARIO COLECTIVO	-	-
IMPUESTOS DE RENTA RETENIDO A EMPLEADOS M.N.	308 640	179 841
IMPUESTO DE RENTA SOBRE EXCEDENTES ASOCIADOS	-	10 895
IMPUESTO DE VALOR AGREGADO BAZAR	-	-

IMPUESTO RENTA AHORROS	410 025	467 428
IMPUESTO GANANCIAS DE CAPITAL	-	-
IMPUESTO SOBRE LA RENTA M.N.	-	-
EXCEDENTES NO RETIRADOS	10 133	-
LIQUIDACIONES POR PAGAR EX-ASOCIADOS	61 722 507	209 768 102
AHORRO NAVIDEÑO PERIODO ACTUAL M.N.	852 771 063	979 064 729
RENDIMIENTO AHORRO NAVIDEÑO M.N.	24 241 128	29 901 399
AHORRO EDUCATIVO PERIODO ACTUAL M.N.	226 722 308	267 651 609
RENDIMIENTO AHORRO EDUCATIVO M.N.	5 988 438	7 634 323
EXCEDENTES POR PAGAR	-	57 924
APORTES EN CUSTODIA M.N.	1 029 074 954	425 619 947
SOBRANTES DE PLANILLA	11 132 256	78 715
AHORRO EXTRAORDINARIO	1 036 498 909	1 210 422 386
RENDIMIENTOS AHORRO EXTRAORDINARIO	52 577 073	61 010 933
AHORRO A LA VISTA	121 167 490	97 080 114
RENDIMIENTO AHORRO A LA VISTA	2 366 504	2 534 038
AHORRO A PLAZO	61 713 778	107 558 467
RENDIMIENTO AHORRO A PLAZO	5 815 580	6 835 042
AHORRO MARCHAMO	2 592 716	4 124 886
RENDIMIENTO AHORRO MARCHAMO	23 166	60 985
AHORRO VACACIONAL	33 887 941	28 161 140
RENDIMIENTO AHORRO VACACIONAL	1 686 133	1 185 878
RENDIMIENTOS APORTE CUSTODIA	6 348 632	4 970 510
SUB RENDIMIENTO AHORRO A PLAZO	1 839 953	661 203
OTRAS CUENTAS POR PAGAR M.N.	728 866	3 740 539
AHORRO A LA VISTA \$	25 659 639	15 239 000
RENDIMIENTOS AHORRO A LA VISTA \$	185 802	128 045
AHORRO A PLAZO \$	15 867 684	15 534 742
RENDIMIENTOS AHORRO A PLAZO \$	765 878	613 441
SUB AHORRO A PLAZO \$	3 836 903	16 036 673
SUB RENDIMIENTO AHORRO A PLAZO \$	44 115	337 252
CUENTAS POR PAGAR AHORROS \$	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR M.E.	-	-
AGUINALDO	7 340 008	5 845 636
VACACIONES M.N.	3 333 124	2 146 492
AUDITORIA EXTERNA M.N.	8 436 629	1 581 524
FIESTA ASAMBLEA M.N.	15 000 000	98 850 174
BIENESTAR SOCIAL M.N.	37 000	-
RESERVA EXCEDENTES ASOCIADOS	-	4 253 708
	3 640 572 467	3 678 510 289

Jorge Araya Vargas
Contador

Roberto Perez Rodriguez
VicePresidente