ASOUTN
Asociación solidarista de trabajadores de la UTN

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Estados Financieros

Al 31 de enero de 2023

Contiene

Balance de Situación
Estados de Resultados
Estado de Cambios en el Patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Anexos

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	479 550	(148 885)	330 665
BANCOS	57 922 446	339 075 953	396 998 398
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 284 391 588	(245 791 284)	3 038 600 304
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	16 172 235	37 300	16 209 535
CUENTAS POR COBRAR	5 997 649	(1 313 811)	4 683 838
INVENTARIOS	11 504 763	2 507 777	14 012 540
GASTOS PREPAGADOS	26 157 060	1 067 567	27 224 627
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 816 357	329 204	13 145 561
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(12 906 175)	(438 526)	(13 344 701)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(73 428)	(14 686)	(88 114)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 301 579 388	87 754 405	4 389 333 792
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	658 822 033	(1 307 007)	657 515 027
TOTAL ACTIVO	**8 558 665 311**	**181 758 007**	**8 740 423 318**
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	3 241 800	(3 267 233)	(25 433)
RETENCIONES POR PAGAR	479 143	39 991	519 134
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	23 304 027	753 095	24 057 122
EXCEDENTES POR PAGAR	90 589 660	19 397 686	109 987 346
APORTE EN CUSTODIA	458 374 010	2 060 274	460 434 285
IMPUESTOS POR PAGAR	(147 618)	(277 512)	(425 129)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(94 559)	(42 111)	(136 670)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	309 430 816	3 451 529	312 882 344
TOTAL PASIVO	**885 177 280**	**22 115 720**	**907 293 000**
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 703 190 137	79 897 895	3 783 088 032
APORTE PATRONAL	3 852 245 630	68 271 487	3 920 517 117
EXCEDENTES DEL PERÍODO	118 052 263	-	118 052 263
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	-	11 472 905	11 472 905
TOTAL PATRIMONIO	**7 673 488 031**	**159 642 288**	**7 833 130 318**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**8 558 665 311**	**181 758 007**	**8 740 423 318**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE LOS AÑOS 2023 Y 2022
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO 2023	ENERO 2022	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	330 665	588 120	(257 455)
BANCOS	396 998 398	360 109 407	36 888 991
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 038 600 304	3 708 824 785	(670 224 482)
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	16 209 535	15 434 487	775 048
CUENTAS POR COBRAR	4 683 838	4 077 925	605 913
INVENTARIOS	14 012 540	8 759 415	5 253 125
GASTOS PREPAGADOS	27 224 627	35 785 824	(8 561 197)
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 301 846	500 000
MOBILIARIO Y EQUIPO	13 145 561	16 504 845	(3 359 284)
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(13 344 701)	(12 754 033)	(590 667)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(88 114)	(516 200)	428 086
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 389 333 792	3 571 959 905	817 373 887
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	657 515 027	480 448 430	177 066 596
TOTAL ACTIVO	**8 740 423 318**	**8 384 524 756**	**355 898 562**
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	(25 433)	32 584 845	(32 610 278)
RETENCIONES POR PAGAR	519 134	434 781	84 353
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	24 057 122	21 024 266	3 032 857
EXCEDENTES POR PAGAR	109 987 346	88 411 705	21 575 641
APORTE EN CUSTODIA	460 434 285	428 583 813	31 850 472
IMPUESTOS POR PAGAR	(425 129)	(62 137)	(362 992)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(136 670)	641 363	(778 033)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	312 882 344	328 086 042	(15 203 698)
TOTAL PASIVO	**907 293 000**	**899 704 678**	**7 588 322**
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 783 088 032	3 579 532 966	203 555 067
APORTE PATRONAL	3 920 517 117	3 722 464 732	198 052 386
EXCEDENTES DEL PERÍODO	118 052 263	172 058 565	(54 006 302)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	11 472 905	10 763 816	709 090
TOTAL PATRIMONIO	**7 833 130 318**	**7 484 820 078**	**348 310 240**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**8 740 423 318**	**8 384 524 756**	**355 898 562**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE ENERO DE 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	-	30 368 256	30 368 256
INTERESES SOBRE INVERSIONES	-	19 117 247	19 117 247
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	-	256 560	256 560
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	68 700	68 700
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	-	528 251	528 251
OTROS INGRESOS COMISIONES	-	56 880	56 880
ALQUILER APARTAMENTO 4	-	220 000	220 000
VENTAS ALAJUELA	-	245 220	245 220
VENTAS ATENAS	-	2 263 799	2 263 799
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	-	9 108	9 108
TOTAL INGRESOS	**-**	**53 134 022**	**53 134 022**
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	-	6 390 052	6 390 052
SERVICIOS NO PERSONALES	-	834 794	834 794
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	177 677	177 677
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	-	448 131	448 131
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	-	1 239 906	1 239 906
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	-	2 060 274	2 060 274
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	-	13 215	13 215
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	-	4 470	4 470
OTROS GASTOS FINANCIEROS	-	3 673 356	3 673 356
OTROS GASTOS			
FIESTA DE ASOCIADOS	-	57 000	57 000
BONO VACACIONAL	-	19 495 250	19 495 250
BENEFICIO SOCIAL	-	4 651 027	4 651 027
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	61 624	61 624
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	-	598 494	598 494
SERVICIOS NO PERSONALES	-	49 522	49 522
GASTOS POR DEPRECIACION	-	5 080	5 080
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	29 693	29 693
TOTAL GASTOS	**-**	**39 789 564**	**39 789 564**
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	1 689 894	1 689 894
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	-	181 659	181 659
TOTAL COSTOS	**-**	**1 871 553**	**1 871 553**
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	**-**	**11 472 905**	**11 472 905**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ATENAS
AL 31 DE ENERO DE 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ATENAS	-	502 373	502 373
VENTAS EXENTAS ATENAS	-	5 200	5 200
VENTAS GRAVADAS 2% ATENAS	-	7 404	7 404
VENTAS GRAVADAS 1% ATENAS	-	65 572	65 572
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 1%	-	455 938	455 938
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 13%	-	632 992	632 992
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 1%	-	415 030	415 030
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 13%	-	5 000	5 000
VENTAS FOTOCOP GRAVADAS 13% ATENAS	-	174 290	174 290
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	3 529	3 529
TOTAL INGRESOS	**-**	**2 267 328**	**2 267 328**
GASTOS			
SERVICIOS PERSONALES	-	598 494	598 494
SERVICIOS NO PERSONALES	-	49 522	49 522
GASTOS POR DEPRECIACION	-	5 080	5 080
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	29 693	29 693
TOTAL GASTOS	**-**	**682 788**	**682 788**
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	-	1 689 894	1 689 894
TOTAL COSTOS	**-**	**1 689 894**	**1 689 894**
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	**-**	**(105 354)**	**(105 354)**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ALAJUELA
AL 31 DE ENERO DE 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	-	237 794	237 794
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	-	7 426	7 426
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	-	5 579	5 579
TOTAL INGRESOS	**-**	**250 799**	**250 799**
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	-	181 659	181 659
TOTAL COSTOS	**-**	**181 659**	**181 659**
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	**-**	**69 140**	**69 140**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
AL 31 DE ENERO DE 2022 Y 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO 2023	ENERO 2022	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30 368 256	27 295 843	3 072 413
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19 117 247	7 789 742	11 327 506
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	256 560	41 008	215 552
DIFERENCIAL CAMBIARIO	68 700	315 078	(246 378)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	528 251	660 058	(131 807)
OTROS INGRESOS COMISIONES	56 880	6 284	50 596
INTERESES MORATORIOS	-	1 870	(1 870)
ALQUILER APARTAMENTO 4	220 000	-	220 000
VENTAS ALAJUELA	245 220	26 548	218 672
VENTAS ATENAS	2 263 799	-	2 263 799
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	9 108	11 504	(2 396)
TOTAL INGRESOS	**53 134 022**	**36 147 934**	**16 986 087**
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	6 390 052	6 104 945	285 107
SERVICIOS NO PERSONALES	834 794	802 338	32 456
MATERIALES Y SUMINISTROS	177 677	253 744	(76 067)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	448 131	449 848	(1 717)
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1 239 906	265 223	974 683
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	2 060 274	117 704	1 942 570
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	13 215	201	13 014
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	4 470	1 430	3 040
OTROS CARGOS FINANCIEROS	108 061	70 345	37 716
DIFERENCIAL CAMBIARIO	3 565 295	-	3 565 295
OTROS GASTOS			
FIESTA DE ASOCIADOS	57 000	-	57 000
BONO VACACIONAL	19 495 250	13 224 712	6 270 538
BENEFICIO SOCIAL	4 651 027	3 646 364	1 004 663
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	61 624	132 890	(71 267)
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS NO PERSONALES	-	95 271	(95 271)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	145 500	(145 500)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	53 656	(53 656)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	598 494	-	598 494
SERVICIOS NO PERSONALES	49 522	-	49 522
GASTOS POR DEPRECIACION	5 080	-	5 080
MATERIALES Y SUMINISTROS	29 693	-	29 693
TOTAL GASTOS	**39 789 564**	**25 364 171**	**14 425 393**
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	1 689 894	-	1 689 894
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	181 659	19 948	161 711
TOTAL COSTOS	**1 871 553**	**19 948**	**1 851 605**
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	**11 472 905**	**10 763 816**	**709 090**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ATENAS
AL 31 DE ENERO DE 2022 Y 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO 2023	ENERO 2022	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ATENAS	502 373	-	502 373
VENTAS EXENTAS ATENAS	5 200	-	5 200
VENTAS GRAVADAS 2% ATENAS	7 404	-	7 404
VENTAS GRAVADAS 1% ATENAS	65 572	-	65 572
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 1%	455 938	-	455 938
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 13%	632 992	-	632 992
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 1%	415 030	-	415 030
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 13%	5 000	-	5 000
VENTAS FOTOCOP GRAVADAS 13% ATENAS	174 290	-	174 290
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	3 529	-	3 529
TOTAL INGRESOS	**2 267 328**	**-**	**2 267 328**
GASTOS			
SALARIOS ATENAS	426 480	-	426 480
AGUINALDO (ATENAS)	35 540	-	35 540
CARGAS PATRONALES	100 948	-	100 948
PRESTACIONES LEGALES	22 731	-	22 731
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	12 794	-	12 794
SERVICIO TELEFONICO E INTERNET	28 400	-	28 400
RIESGOS PROFESIONALES	3 573	-	3 573
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES ATENAS	6 249	-	6 249
TRANSPORTE DE VALORES	11 300	-	11 300
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA ATENAS	4 163	-	4 163
AMORTIZACIÓN LICENCIA ANTIVIRUS ATENAS	918	-	918
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	16 924	-	16 924
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 769	-	12 769
TOTAL GASTOS	**682 788**	**-**	**682 788**
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	1 689 894	-	1 689 894
TOTAL COSTOS	**1 689 894**	**-**	**1 689 894**
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	**(105 354)**	**-**	**(105 354)**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
AL 31 DE ENERO DE 2022 Y 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO 2023	ENERO 2022	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	237 794	26 548	211 246
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	7 426	-	7 426
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	5 579	11 504	(5 925)
TOTAL INGRESOS	**250 799**	**38 052**	**212 747**
GASTOS			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	-	5 271	(5 271)
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	-	90 000	(90 000)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	-	145 500	(145 500)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	-	53 656	(53 656)
TOTAL GASTOS	**-**	**294 427**	**(294 427)**
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	181 659	19 948	161 711
TOTAL COSTOS	**181 659**	**19 948**	**161 711**
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	**69 140**	**(276 323)**	**345 463**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE ENERO DEL 2023

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	EXCEDENTES DEL PERÍODO 2022	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	**3 703 190 137**	**3 852 245 630**	**118 052 263**	**-**	**7 673 488 031**
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	83 834 275	68 294 127			**152 128 402**
Utilidad (Pérdida) del período				11 472 905	**11 472 905**
Disminución del periodo	(3 936 380)	(22 640)			**(3 959 019)**
SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2023	**3 783 088 032**	**3 920 517 117**	**118 052 263**	**11 472 905**	**7 833 130 318**

Reserva De Liquidez

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ¢ 614 395 556

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de enero de 2023 = ¢ 657 515 027

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERIODO DE DICIEMBRE DE 2022 A ENERO DE 2023
(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	(106 579 358)	
DEPRECIACIÓN	438 526	
AMORTIZACIÓN	14 686	
UTILIDAD AJUSTADA		**(106 126 147)**
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	1 313 811	
AUMENTO EN INVENTARIOS	(2 507 777)	
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(1 067 567)	
AUMENTO EN MOBILIARIO Y EQUIPO	(329 204)	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(3 267 233)	
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	39 991	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	753 095	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	19 397 686	
AUMENTO EN APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	2 060 274	
DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS POR PAGAR	(277 512)	
DISMINUCIÓN EN FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(42 111)	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	3 451 529	
EFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**19 524 983**
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(87 754 405)	
DISMINUCIÓN EN INVERSIONES A PLAZO	200 000 000	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(37 300)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	1 307 007	
EFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**113 515 302**
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	79 897 895	
AUMENTO EN APORTE PATRONAL	68 271 487	
AUMENTO EN EXCEDENTES (PERÍODO 2022)	118 052 263	
EFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		**266 221 646**
EFECTO NETO EN EL EFECTIVO		**293 135 783**
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		**192 793 584**
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		**485 929 367**

Anexos

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS AL 31 DE ENERO DE 2023			
LÍNEA	**TASA**	**MONTO**	**% REPRESENTACIÓN**
ADMINISTRATIVO	11%	3 620 156	0,08%
EDUCACIÓN	8%	3 527 737	0,08%
EDUCACIÓN	5%	3 978 304	0,09%
EX ASOCIADOS	26%	7 312 219	0,17%
EX ASOCIADOS	23%	17 316 372	0,39%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHO	5%	348 070	0,01%
LIBRERÍA	11%	109 001	0,00%
MARCHAMO	6%	2 886 402	0,07%
MI PRIMERA CASA	8%	14 594 366	0,33%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	25 664 479	0,58%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 538 963 095	35,04%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7%	685 393 495	15,61%
PERSONAL	16%	894 188	0,02%
PERSONAL	14%	12 919 602	0,29%
PERSONAL	11%	318 514 165	7,25%
PERSONAL	8%	1 231 889 856	28,05%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	45 279	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	26 269 281	0,60%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10%	37 481 829	0,85%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	140 389 019	3,20%
PERSONAL HIPOTECARIO	8%	136 806 096	3,11%
SALUD	14%	88 894	0,00%
SALUD	7%	10 927 448	0,25%
SALUD	5%	7 917 044	0,18%
VEHICULOS NUEVOS	11%	1 929 933	0,04%
VEHICULOS NUEVOS	8%	41 962 305	0,96%
VEHICULOS USADOS	11%	4 000 000	0,09%
VIVIENDA	12%	5 839 899	0,13%
VIVIENDA	10%	19 551 128	0,45%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	226 709	0,01%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	21 099 715	0,48%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	32 949 704	0,75%
VIVIENDA HIPOTECARIO	8%	36 722 155	0,84%
TOTALES	**8,36%**	**4 392 137 943**	**100,00%**

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE ENERO DE 2023	
DETALLE	**MONTO**
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 703 605 150
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 392 523 605
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	4 392 137 943
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	**1 000 385 662**

COLOCACIONES DE CRÉDITO ENERO 2023					
LINEA	**Tasa de interés**	**Cantidad de operaciones**	**Monto Aprobado**	**Monto Desembolsado**	**Monto Refundido**
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	3	5 984 300	5 220 592	674 511
PRESTAMO PERSONAL	11%	20	39 490 863	35 147 953	3 853 585
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	5	794 329	755 641	38 711
VEHÍCULOS USADOS	11%	1	4 000 000	3 967 444	-
LIBRERIA	11%	5	117 701	-	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIO	8%	1	38 000 000	37 712 889	-
PRESTAMO SALUD	7%	1	565 010	560 082	-
FUNERARIA VIDA	0%	34	364 176	364 176	-
OTROS REBAJOS	0%	2	92 900	92 900	-
YUPLON	0%	1	25 650	25 650	-
LOTERIA JPS	0%	4	17 100	17 100	-
Total General	**9,89%**	**77**	**89 452 029**	**83 864 426**	**4 566 806**

INVERSIONES ENERO 2023						
	TASA INTERÉS NETA	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA						
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	4,26%	FONDO I.N.S. VALORES	8 648 137	-	8 648 137	A la vista
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	5,37%	FONDO I.N.S. VALORES	4 122 500	-	4 122 500	A la vista
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	4,57%	FONDO I.N.S. VALORES	3 026 000	-	3 026 000	A la vista
POPULAR FONDO LIQUIDEZ MIXTO COLONES	5,89%	FONDO MIXTO POPULAR	72 803 666	-	72 803 666	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	90 073 450	1 580 244	90 073 450	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	282 886 400	10 489 329	282 886 400	13/9/2023
BANCO CENTRAL	8,48%	BEM	93 127 225	3 324 630	93 127 225	14/2/2024
BANCO CENTRAL	4,25%	BEM	95 884 895	299 625	95 884 895	3/7/2024
BANCO CENTRAL	4,25%	BEM	95 543 056	318 750	95 543 056	3/7/2024
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	3,69%	CERTIFICADO A PLAZO	250 000 000	-	250 000 000	7/2/2023
BANCO POPULAR	3,69%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	15/2/2023
BANCO POPULAR	3,69%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	20/2/2023
BANCO POPULAR	3,69%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	20/2/2023
BANCO POPULAR	3,69%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	8/3/2023
BANCO POPULAR	6,48%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000		100 000 000	20/3/2023
BANCO POPULAR	4,14%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	5/4/2023
BANCO POPULAR	5,00%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000		300 000 000	19/5/2023
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	3/8/2023
BANCO POPULAR	7,92%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000	-	300 000 000	17/8/2023
BANCO POPULAR	9,32%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	30/9/2023
BANCO POPULAR	9,32%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	21/12/2023
BANCO POPULAR	9,32%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	22/12/2023
BANCO POPULAR	9,32%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	22/12/2023
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	4,14%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	16/3/2023
BANCO NACIONAL	8,27%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	9/8/2023
BANCO NACIONAL	8,68%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	20/12/2023
TOTALES	**6,36%**		**3 696 115 330**	**16 012 578**	**3 696 115 330**	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES ENERO 2023		
DETALLE DE CRÉDITOS	**%**	**MONTO**
ADMINISTRATIVO	11%	3 620 156
EDUCACIÓN	8%	3 527 737
EDUCACIÓN	5%	3 978 304
EX ASOCIADOS	26%	7 312 219
EX ASOCIADOS	23%	17 316 372
FUNERALES Y COMPRA DE NICHO	5%	348 070
LIBRERÍA	11%	109 001
MARCHAMO	6%	2 886 402
MI PRIMERA CASA	8%	14 594 366
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	25 664 479
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 538 963 095
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7%	685 393 495
PERSONAL	16%	894 188
PERSONAL	14%	12 919 602
PERSONAL	11%	318 514 165
PERSONAL	8%	1 231 889 856
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	45 279
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	26 269 281
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10%	37 481 829
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	140 389 019
PERSONAL HIPOTECARIO	8%	136 806 096
SALUD	14%	88 894
SALUD	7%	10 927 448
SALUD	5%	7 917 044
VEHICULOS NUEVOS	11%	1 929 933
VEHICULOS NUEVOS	8%	41 962 305
VEHICULOS USADOS	11%	4 000 000
VIVIENDA	12%	5 839 899
VIVIENDA	10%	19 551 128
VIVIENDA ADICIONAL	14%	226 709
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	21 099 715
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	32 949 704
VIVIENDA HIPOTECARIO	8%	36 722 155
TOTAL CRÉDITOS	**8,36%**	**4 392 137 943**
DETALLE DE INVERSIONES	**%**	**MONTO**
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	4,26%	8 648 137
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	5,37%	4 122 500
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	4,57%	3 026 000
POPULAR FONDO LIQUIDEZ MIXTO COLONES	5,89%	72 803 666
BANCO CENTRAL	6,80%	90 073 450
BANCO CENTRAL	9,84%	282 886 400
BANCO CENTRAL	8,48%	93 127 225
BANCO CENTRAL	4,25%	95 884 895
BANCO CENTRAL	4,25%	95 543 056
BANCO POPULAR	3,69%	250 000 000
BANCO POPULAR	3,69%	200 000 000
BANCO POPULAR	3,69%	150 000 000
BANCO POPULAR	3,69%	150 000 000
BANCO POPULAR	3,69%	200 000 000
BANCO POPULAR	6,48%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,14%	200 000 000
BANCO POPULAR	5,00%	300 000 000
BANCO POPULAR	8,06%	100 000 000
BANCO POPULAR	7,92%	300 000 000
BANCO POPULAR	9,32%	200 000 000
BANCO POPULAR	9,32%	100 000 000
BANCO POPULAR	9,32%	100 000 000
BANCO POPULAR	9,32%	200 000 000
BANCO NACIONAL	4,14%	150 000 000
BANCO NACIONAL	8,27%	100 000 000
BANCO NACIONAL	8,68%	150 000 000
TOTAL INVERSIONES	**6,36%**	**3 696 115 330**
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	**7,44%**	**8 088 253 273**

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS RESUMIDO POR ÁREAS
AL 31 DE ENERO DE 2023

DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		ÁREA LIBRERÍA Y MINISÚPER ATENAS		ÁREA VENTAS ALAJUELA	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30 368 256	30 368 256				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19 117 247	19 117 247				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	256 560	256 560				
DIFERENCIAL CAMBIARIO	68 700	68 700				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	528 251	528 251				
OTROS INGRESOS COMISIONES	56 880	56 880				
ALQUILER APARTAMENTO 4	220 000	220 000				
VENTAS			2 263 799	2 263 799	245 220	245 220
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			3 529	3 529	5 579	5 579
TOTAL INGRESOS	**50 615 895**	**50 615 895**	**2 267 328**	**2 267 328**	**250 799**	**250 799**
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	7 402 522	7 402 522	677 708	677 708		
GASTOS POR DEPRECIACION	448 131	448 131	5 080	5 080		
GASTOS FINANCIEROS	6 991 221	6 991 221				
FIESTA DE ASOCIADOS	57 000	57 000				
BONO VACACIONAL	19 495 250	19 495 250				
BENEFICIO SOCIAL	4 651 027	4 651 027				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	61 624	61 624				
TOTAL GASTOS	**39 106 775**	**39 106 775**	**682 788**	**682 788**	**-**	**-**
COSTOS			**1 689 894**	**1 689 894**	**181 659**	**181 659**
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	***11 509 119***	***11 509 119***	***(105 354)***	***(105 354)***	***69 140***	***69 140***
PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	**100,32%**	**100,32%**	**-0,92%**	**-0,92%**	**0,60%**	**0,60%**

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	**11 472 905** **AL 31 DE ENERO DEL 2023**

Anexos