



*Asociación Solidarista de
Trabajadores de la UTN*

Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023



Contiene

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

Informe Financiero al 30 de junio de 2023

 ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
 BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	882 830	(179 290)	703 541
BANCOS	209 045 036	17 539 741	226 584 777
INVERSIONES TRANSITORIAS	2 977 014 764	(99 584 419)	2 877 430 345
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	12 943 098	4 826 014	17 769 112
CUENTAS POR COBRAR	18 413 928	(133 165)	18 280 763
PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	-	102 055 745	102 055 745
INVENTARIOS	7 689 184	(745 654)	6 943 530
GASTOS PREPAGADOS	20 984 919	2 731 542	23 716 461
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	-	195 801 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 121 405	39 107	12 160 512
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(14 046 300)	(290 983)	(14 337 283)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(146 857)	(14 686)	(161 542)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 462 457 045	(42 001 446)	4 420 455 599
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	788 296 248	(877 529)	787 418 719
TOTAL ACTIVO	8 691 457 147	(16 635 024)	8 674 822 123
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	5 820 874	1 653 801	7 474 675
RETENCIONES POR PAGAR	-	-	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	25 467 319	672 662	26 139 982
EXCEDENTES POR PAGAR	6 877 888	(6 705 866)	172 022
APORTE EN CUSTODIA	536 144 137	77 285 300	613 429 437
IMPUESTOS POR PAGAR	406 466	187 494	593 960
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 876 138	(2 295 446)	(419 309)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	328 401 414	10 054 841	338 456 255
TOTAL PASIVO	904 994 236	80 852 786	985 847 022
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 736 091 609	(93 478 729)	3 642 612 880
APORTE PATRONAL	3 848 429 995	(43 710 907)	3 804 719 088
EXCEDENTES DEL PERÍODO	90 429 966	-	90 429 966
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	111 511 341	39 701 826	151 213 168
TOTAL PATRIMONIO	7 786 462 911	(97 487 810)	7 688 975 101
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 691 457 147	(16 635 024)	8 674 822 123

Informe Financiero al 30 de junio de 2023

 ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
 BALANCE COMPARATIVO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 30 DE JUNIO DE LOS AÑOS 2023 Y 2022
 (COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VARIACIÓN
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	703 541	501 550	201 991
BANCOS	226 584 777	217 216 171	9 368 606
INVERSIONES TRANSITORIAS	2 877 430 345	3 456 965 550	(579 535 205)
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	17 769 112	14 028 478	3 740 633
CUENTAS POR COBRAR	18 280 763	3 192 729	15 088 035
INVENTARIOS	6 943 530	8 090 760	(1 147 230)
GASTOS PREPAGADOS	23 716 461	36 734 940	(13 018 480)
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 801 846	195 801 846	-
MOBILIARIO Y EQUIPO	12 160 512	12 925 896	(765 384)
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(14 337 283)	(11 580 285)	(2 756 998)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(161 542)	-	(161 542)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	4 420 455 599	3 930 498 425	489 957 174
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	787 418 719	571 121 017	216 297 702
TOTAL ACTIVO	8 572 766 378	8 435 497 076	137 269 302
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	7 474 675	12 096 172	(4 621 497)
RETENCIONES POR PAGAR	-	427 337	(427 337)
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	26 139 982	23 774 704	2 365 278
ASOCIADOS	172 022	159 694	12 327
BONO SOCIAL	-	146 217 116	(146 217 116)
APORTE EN CUSTODIA	613 429 437	413 390 611	200 038 826
IMPUESTOS POR PAGAR	593 960	154 670	439 291
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(419 309)	1 893 744	(2 313 053)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	338 456 255	385 064 954	(46 608 699)
TOTAL PASIVO	985 847 022	983 179 002	2 668 020
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 642 612 880	3 601 954 838	40 658 042
APORTE PATRONAL	3 804 719 088	3 761 327 520	43 391 568
EXCEDENTES DEL PERÍODO	90 429 966	-	90 429 966
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	151 213 168	89 035 716	62 177 451
TOTAL PATRIMONIO	7 688 975 101	7 452 318 074	236 657 027
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 674 822 123	8 435 497 076	239 325 047

Informe Financiero al 30 de junio de 2023
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	153 382 252	29 932 119	183 314 371
INTERESES SOBRE INVERSIONES	108 995 792	26 599 198	135 594 991
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 973 950	188 692	2 162 641
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 275 208	-	1 275 208
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 318 877	221 118	2 539 995
OTROS INGRESOS COMISIONES	108 897	81 796	190 693
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 100 000	220 000	1 320 000
VENTAS ALAJUELA	1 582 910	550 485	2 133 394
VENTAS ATENAS	11 138 860	2 421 204	13 560 064
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	65 074	13 755	78 829
TOTAL INGRESOS	281 941 820	60 228 367	342 170 187
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	32 064 278	6 694 480	38 758 757
SERVICIOS NO PERSONALES	4 471 230	1 240 909	5 712 139
MATERIALES Y SUMINISTROS	916 395	159 717	1 076 112
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 212 309	536 481	2 748 790
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	6 938 279	1 572 748	8 511 027
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	11 205 701	2 835 557	14 041 258
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	55 052	7 629	62 680
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	60 211	25 549	85 760
OTROS CARGOS FINANCIEROS	637 625	164 619	802 244
DIFERENCIAL CAMBIARIO	5 713 404	2 739	5 716 143
COMISIONES PAGADAS SOBRE INVERSIONES	466 692	-	466 692
OTROS GASTOS			
FIESTA DE ASOCIADOS	247 211	-	247 211
PASEO DE ASOCIADOS	50 518 896	-	50 518 896
BENEFICIO SOCIAL	22 911 622	4 400 080	27 311 701
DONACIONES	550 000	-	550 000
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	17 818 506	61 624	17 880 130
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	470 721	-	470 721
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	3 031 312	598 494	3 629 806
SERVICIOS NO PERSONALES	427 455	64 102	491 557
GASTOS POR DEPRECIACION	25 400	5 080	30 480
MATERIALES Y SUMINISTROS	82 438	9 420	91 858
TOTAL GASTOS	160 824 734	18 379 226	179 203 960
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	8 216 157	1 774 496	9 990 653
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 389 587	372 818	1 762 405
TOTAL COSTOS	9 605 744	2 147 315	11 753 059
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	111 511 341	39 701 826	151 213 168

Informe Financiero al 30 de junio de 2023

 ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
 ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
 (COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VARIACIÓN
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	183 314 371	167 367 405	15 946 966
INTERESES SOBRE INVERSIONES	135 594 991	75 785 785	59 809 205
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	2 162 641	696 703	1 465 938
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 275 208	3 029 791	(1 754 582)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 539 995	7 828 088	(5 288 093)
OTROS INGRESOS COMISIONES	190 693	293 284	(102 590)
INTERESES MORATORIOS	-	1 870	(1 870)
ALQUILER APARTAMENTO 4	1 320 000	880 000	440 000
VENTAS ALAJUELA	2 133 394	750 143	1 383 251
VENTAS ATENAS	13 560 064	-	13 560 064
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	78 829	62 459	16 370
TOTAL INGRESOS	342 170 187	256 695 527	85 474 659
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	38 758 757	36 624 457	2 134 300
SERVICIOS NO PERSONALES	5 712 139	6 461 917	(749 779)
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 076 112	1 001 681	74 431
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 748 790	2 640 941	107 849
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	8 511 027	1 989 749	6 521 277
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	14 041 258	1 157 948	12 883 310
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	62 680	3 504	59 176
INTERESES SOBRE AHORRO DE MARCHAMO	85 760	24 363	61 396
OTROS CARGOS FINANCIEROS	802 244	877 918	(75 675)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	5 716 143	706 511	5 009 632
COMISIONES PAGADAS SOBRE INVERSIONES	466 692	235 000	231 692
OTROS GASTOS			
FIESTA DE ASOCIADOS	247 211	-	247 211
BONO VACACIONAL	-	77 009 263	(77 009 263)
PASEO DE ASOCIADOS	50 518 896	-	50 518 896
BENEFICIO SOCIAL	27 311 701	23 133 472	4 178 229
DONACIONES	550 000	-	550 000
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	17 880 130	13 909 808	3 970 323
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	470 721	447 330	23 391
GASTOS DE LIBRERIA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES	-	255 532	(255 532)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	213 354	(213 354)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	256 499	(256 499)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	72 490	(72 490)
GASTOS DE LIBRERIA ATENAS			
SERVICIOS PERSONALES	3 629 806	-	3 629 806
SERVICIOS NO PERSONALES	491 557	-	491 557
GASTOS POR DEPRECIACION	30 480	-	30 480
MATERIALES Y SUMINISTROS	91 858	-	91 858
TOTAL GASTOS	179 203 960	167 021 738	12 182 223
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	9 990 653	166 095	9 824 558
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 762 405	471 978	1 290 427
TOTAL COSTOS	11 753 059	638 073	11 114 985
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	151 213 168	89 035 716	62 177 451

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS ATENAS
AL 30 DE JUNIO DE 2023
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ATENAS	2 905 152	528 449	3 433 601
VENTAS EXENTAS ATENAS	7 800	-	7 800
VENTAS GRAVADAS 2% ATENAS	40 960	10 466	51 426
VENTAS GRAVADAS 1% ATENAS	331 402	94 595	425 997
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 1%	2 199 921	431 881	2 631 801
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 13%	3 978 649	1 233 689	5 212 337
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 1%	876 494	-	876 494
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 13%	40 001	-	40 001
VENTAS FOTOCOP GRAVADAS 13% ATENAS	758 481	122 125	880 605
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	26 269	4 893	31 161
TOTAL INGRESOS	11 165 128	2 426 097	13 591 225
GASTOS			
SERVICIOS PERSONALES	3 031 312	598 494	3 629 806
SERVICIOS NO PERSONALES	427 455	64 102	491 557
GASTOS POR DEPRECIAACION	25 400	5 080	30 480
MATERIALES Y SUMINISTROS	82 438	9 420	91 858
TOTAL GASTOS	3 566 605	677 096	4 243 701
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	8 216 157	1 774 496	9 990 653
TOTAL COSTOS	8 216 157	1 774 496	9 990 653
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(617 633)	(25 496)	(643 129)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ATENAS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ATENAS	3 433 601	-	3 433 601
VENTAS EXENTAS ATENAS	7 800	-	7 800
VENTAS GRAVADAS 2% ATENAS	51 426	-	51 426
VENTAS GRAVADAS 1% ATENAS	425 997	-	425 997
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 1%	2 631 801	-	2 631 801
ATENAS LÁCTEOS(UTN) IVA 13%	5 212 337	-	5 212 337
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 1%	876 494	-	876 494
ATENAS CÁRNICOS (UTN) IVA 13%	40 001	-	40 001
VENTAS FOTOCOP GRAVADAS 13% ATENAS	880 605	-	880 605
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	31 161	-	31 161
TOTAL INGRESOS	13 591 225	-	13 591 225
GASTOS			
SALARIOS ATENAS	2 586 560	-	2 586 560
AGUINALDO (ATENAS)	215 547	-	215 547
CARGAS PATRONALES	612 239	-	612 239
PRESTACIONES LEGALES	137 864	-	137 864
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	77 597	-	77 597
SERVICIO TELEFONICO E INTERNET	187 401	-	187 401
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	176 080	-	176 080
RIESGOS PROFESIONALES	22 106	-	22 106
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES ATENAS	38 170	-	38 170
TRANSPORTE DE VALORES	67 800	-	67 800
DEPRECIAACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO LIBRERÍA ATENAS	24 975	-	24 975
AMORTIZACIÓN LICENCIA ANTIVIRUS ATENAS	5 505	-	5 505
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	65 868	-	65 868
MATERIALES Y SUMINISTROS	25 990	-	25 990
TOTAL GASTOS	4 243 701	-	4 243 701
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ATENAS	9 990 653	166 095	9 824 558
TOTAL COSTOS	9 990 653	166 095	9 824 558
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(643 129)	(166 095)	(477 034)



Informe Financiero al 30 de junio de 2023

 ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
 ESTADO DE RESULTADOS ALAJUELA
 AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 423 474	476 819	1 900 292
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	159 436	73 666	233 102
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	38 806	8 862	47 668
TOTAL INGRESOS	1 621 715	559 347	2 181 062
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA ALAJUELA	1 389 587	372 818	1 762 405
TOTAL COSTOS	1 389 587	372 818	1 762 405
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	232 128	186 529	418 657

 ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
 ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ÁREA ALAJUELA
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
 (COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VARIACIÓN
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% ALAJUELA	1 900 292	660 847	1 239 445
VENTAS GRAVADAS 1% ALAJUELA	233 102	68 368	164 735
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOP.ALAJUELA	-	20 927	(20 927)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	47 668	62 459	(14 791)
TOTAL INGRESOS	2 181 062	812 602	1 368 460
GASTOS			
SUELDO	-	182 310	(182 310)
AGUINALDO (LIBRERIA ALAJUELA)	-	15 193	(15 193)
CARGAS PATRONALES	-	42 843	(42 843)
PRESTACIONES LEGALES	-	9 717	(9 717)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	5 469	(5 469)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	-	49 917	(49 917)
SERVICIO TELEFONICO	-	30 474	(30 474)
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	-	115 000	(115 000)
RIESGOS PROFESIONALES	-	1 820	(1 820)
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	-	16 143	(16 143)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	-	252 019	(252 019)
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	-	4 480	(4 480)
DEPRECACION EQUIPO DE LIBRERIA	-	72 490	(72 490)
TOTAL GASTOS	-	797 875	(797 875)
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	1 762 405	471 978	1 290 427
TOTAL COSTOS	1 762 405	471 978	1 290 427
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	418 657	(457 251)	875 907

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO DEL 31 DE MAYO AL 30 DE JUNIO DEL 2023

(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	EXCEDENTES DEL PERÍODO	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MAYO DEL 2023	3 736 091 609	3 848 429 995	90 429 966	111 511 341	7 786 462 911
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	51 476 631	91 153 941			142 630 572
Utilidad (Pérdida) del periodo				39 701 826	39 701 826
Aumento del periodo					-
Disminución del periodo	(144 955 360)	(134 864 848)			(279 820 208)
SALDO AL 30 DE JUNIO DEL 2023	3 642 612 880	3 804 719 088	90 429 966	151 213 168	7 688 975 101

Reserva De Liquidez

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 597 160 370

Reserva mantenida en bonos BEM al 30 de junio de 2023 = ₡ 787 418 719

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

UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO	39 701 826
DEPRECIACIÓN	290 983
AMORTIZACIÓN	14 686
UTILIDAD AJUSTADA	40 007 495

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	133 165
AUMENTO EN PRESTAMOS POR COBRAR CORTO PLAZO	(102 055 745)
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	745 654
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(2 731 542)
AUMENTO EN MOBILIARIO Y EQUIPO	(39 107)
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	1 653 801
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	672 662
DISMINUCIÓN EN EXCEDENTES POR PAGAR	(6 705 866)
AUMENTO EN APORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	77 285 300
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	187 494
DISMINUCIÓN EN FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(2 295 446)
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	10 054 841
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(23 094 789)

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

DISMINUCIÓN EN PRÉSTAMOS	42 001 446
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(4 826 014)
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	877 529
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	38 052 961

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

DISMINUCIÓN EN AHORRO OBRERO	(93 478 729)
DISMINUCIÓN EN APORTE PATRONAL	(43 710 907)
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(137 189 636)
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO	(82 223 969)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	336 942 631
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	254 718 662

Anexos

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 30 DE JUNIO DE 2023			
LÍNEA	TASA	MONTO	% REPRESENTACIÓN
ADMINISTRATIVO	11,00%	4 139 575	0,09%
EDUCACIÓN	8,00%	5 989 220	0,14%
EDUCACIÓN	5,00%	3 561 950	0,08%
EX ASOCIADOS	25,52%	6 837 424	0,15%
EX ASOCIADOS	22,63%	16 089 824	0,36%
EX ASOCIADOS	18,10%	38 873 134	0,88%
EX ASOCIADOS	17,68%	1 350 080	0,03%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHO	5,00%	296 211	0,01%
LIBRERÍA	11,00%	70 492	0,00%
MARCHAMO	6,00%	1 284 541	0,03%
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 776 805	0,11%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 458 243	0,58%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 530 877 219	34,65%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	788 171 192	17,84%
PERSONAL	16,00%	782 511	0,02%
PERSONAL	14,00%	11 051 460	0,25%
PERSONAL	11,00%	416 619 706	9,43%
PERSONAL	8,00%	1 027 170 346	23,25%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	36 197 159	0,82%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	26 379 500	0,60%
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	115 635 977	2,62%
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	132 453 137	3,00%
SALUD	14,16%	74 980	0,00%
SALUD	7,00%	21 021 209	0,48%
SALUD	5,00%	5 403 140	0,12%
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9,00%	2 141 265	0,05%
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 665 055	0,04%
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	68 916 902	1,56%
VEHICULOS USADOS	11,00%	14 181 723	0,32%
VIVIENDA	12,00%	2 478 537	0,06%
VIVIENDA	10,00%	21 650 190	0,49%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	18 674 205	0,42%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	31 744 081	0,72%
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 515 631	0,83%
TOTALES	8,47%	4 418 532 626	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 30 DE JUNIO DE 2023	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 447 331 968
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 213 132 377
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	4 418 532 626
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	794 599 752

COLOCACIONES DE CRÉDITO JUNIO 2023					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	2	2 315 000	2 281 083	-
PRESTAMO PERSONAL	11%	23	33 176 305	26 259 272	6 583 315
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	5	722 318	722 318	-
LIBRERIA	11%	16	223 002	-	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	352 718	349 896	-
PRESTAMO SALUD	7%	1	582 853	385 000	193 067
FUNERARIA VIDA	0%	35	401 247	401 247	-
OTROS REBAJOS	0%	15	534 257	534 257	-
LOTERIA JPS	0%	14	67 000	67 000	-
Total General	11,03%	112	38 374 698	31 000 072	6 776 382

NOTA: Se desembolsaron ¢ 106 654 173 por la línea temporal de "Crédito Tasa Cero" mediante 310 operaciones.

Informe Financiero al 30 de junio de 2023

INVERSIONES JUNIO 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	5,87%	FONDO I.N.S. VALORES	1 220 175	-	1 220 175	A la vista
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	5,86%	FONDO I.N.S. VALORES	2 065 500	-	2 065 500	A la vista
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	5,95%	FONDO I.N.S. VALORES	824 537		824 537	A la vista
POPULAR FONDO LIQUIDEZ MIXTO COLONES	5,53%	FONDO MIXTO POPULAR	23 320 133	-	23 320 133	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	281 452 923,15	8 192 396	281 452 923	13/09/2023
BANCO CENTRAL	5,10%	BEM	81 586 467,26	745 875	81 586 467	25/10/2023
BANCO CENTRAL	8,48%	BEM	90 703 587,65	2 723 793	90 703 588	14/02/2024
BANCO CENTRAL	4,25%	BEM	190 928 212,96	4 053 792	190 928 213	03/07/2024
BANCO CENTRAL	4,68%	BEM	50 713 989,03	454 176	50 713 989	23/10/2024
BANCO CENTRAL	9,35%	BEM	92 033 539,23	1 548 724	92 033 539	24/04/2025
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	03/08/2023
BANCO POPULAR	7,92%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000		300 000 000	17/08/2023
BANCO POPULAR	9,32%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	30/09/2023
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 POPULAR	7,29%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000	-	300 000 000	19/05/2024
BANCO POPULAR	9,18%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	16/08/2024
BANCO POPULAR	9,22%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	24/08/2024
BANCO POPULAR	9,19%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	09/09/2024
BANCO POPULAR	8,63%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	22/09/2024
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	04/10/2024
BANCO POPULAR	9,36%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	09/02/2025
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	8,27%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	09/08/2023
BANCO NACIONAL	8,68%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000		150 000 000	20/12/2023
BANCO NACIONAL	9,56%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	21/03/2024
BANCO NACIONAL	8,91%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	05/04/2024
TOTALES	8,42%		3 664 849 065	17 718 755	3 664 849 065	

Informe Financiero al 30 de junio de 2023

RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
JUNIO 2023		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11,00%	4 139 575
EDUCACIÓN	8,00%	5 989 220
EDUCACIÓN	5,00%	3 561 950
EX ASOCIADOS	25,52%	6 837 424
EX ASOCIADOS	22,63%	16 089 824
EX ASOCIADOS	18,10%	38 873 134
EX ASOCIADOS	17,68%	1 350 080
FUNERALES Y COMPRA DE NICHO	5,00%	296 211
LIBRERÍA	11,00%	70 492
MARCHAMO	6,00%	1 284 541
MI PRIMERA CASA	8,00%	4 776 805
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10,00%	25 458 243
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8,00%	1 530 877 219
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7,00%	788 171 192
PERSONAL	16,00%	782 511
PERSONAL	14,00%	11 051 460
PERSONAL	11,00%	416 619 706
PERSONAL	8,00%	1 027 170 346
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13,00%	36 197 159
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	26 379 500
PERSONAL HIPOTECARIO	11,00%	115 635 977
PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	132 453 137
SALUD	14,16%	74 980
SALUD	7,00%	21 021 209
SALUD	5,00%	5 403 140
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9,00%	2 141 265
VEHICULOS NUEVOS	11,00%	1 665 055
VEHICULOS NUEVOS	8,00%	68 916 902
VEHICULOS USADOS	11,00%	14 181 723
VIVIENDA	12,00%	2 478 537
VIVIENDA	10,00%	21 650 190
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10,00%	18 674 205
VIVIENDA HIPOTECARIO	10,00%	31 744 081
VIVIENDA HIPOTECARIO	8,00%	36 515 631
TOTAL CRÉDITOS	8,47%	4 418 532 626
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	5,87%	1 220 175
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	5,86%	2 065 500
INS FONDO LIQUIDEZ PÚBLICO COLONES	5,95%	824 537
POPULAR FONDO LIQUIDEZ MIXTO COLONES	5,53%	23 320 133
BANCO CENTRAL	9,84%	281 452 923
BANCO CENTRAL	5,10%	81 586 467
BANCO CENTRAL	8,48%	90 703 588
BANCO CENTRAL	4,25%	190 928 213
BANCO CENTRAL	4,68%	50 713 989
BANCO CENTRAL	9,35%	92 033 539
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 POPULAR	7,29%	300 000 000
BANCO POPULAR	9,18%	200 000 000
BANCO POPULAR	9,22%	200 000 000
BANCO POPULAR	9,19%	200 000 000
BANCO POPULAR	8,63%	100 000 000
BANCO POPULAR	8,06%	150 000 000
BANCO POPULAR	9,36%	200 000 000
BANCO NACIONAL	8,27%	100 000 000
BANCO NACIONAL	8,68%	150 000 000
BANCO NACIONAL	9,56%	100 000 000
BANCO NACIONAL	8,91%	150 000 000
TOTAL INVERSIONES	8,42%	3 664 849 065
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	8,45%	8 083 381 690

Informe Financiero al 30 de junio de 2023

 ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
 ESTADO DE RESULTADOS RESUMIDO POR ÁREAS
 AL 30 DE JUNIO 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	29 932 119	183 314 371				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	26 599 198	135 594 991				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	188 692	2 162 641				
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	1 275 208				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	221 118	2 539 995				
OTROS INGRESOS COMISIONES	81 796	190 693				
ALQUILER APARTAMENTO 4	220 000	1 320 000				
VENTAS			2 421 204	13 560 064	550 485	2 133 394
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			4 893	31 161	8 862	47 668
TOTAL INGRESOS	57 242 923	326 397 899	2 426 097	13 591 225	559 347	2 181 062
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	8 095 105	45 547 008	672 016	4 213 221		
GASTOS POR DEPRECIACION	536 481	2 748 790	5 080	30 480		
GASTOS FINANCIEROS	4 608 840	29 685 803				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	247 211				
PASEO DE ASOCIADOS	-	50 518 896				
BENEFICIO SOCIAL	4 400 080	27 311 701				
DONACIONES	-	550 000				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	61 624	17 880 130				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	470 721				
TOTAL GASTOS	17 702 130	174 960 260	677 096	4 243 701	-	-
COSTOS			1 774 496	9 990 653	372 818	1 762 405
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	39 540 793	151 437 640	(25 496)	(643 129)	186 529	418 657

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA 99,59% 100,15% -0,06% -0,43% 0,47% 0,28%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ¢	39 701 826	151 213 168
	JUNIO 2023	ACUMULADA AL 30 DE JUNIO DE 2023