



Informe **I semestre** --- **2023**

Situación Financiera

Junio 2023-2022

<u>Situación Financiera</u>	2023	2022
Activo Total	¢4,913,334	¢4,688,328
Pasivo Total	¢652,415	¢680,421
Patrimonio (Aporte patronal y personal)	¢4,041,146	¢3,799,161

- Patrimonio tiene un crecimiento del 6% sobre el período 2022.
- Afiliación alcanzada es del 73%.



Estado de Resultados

Junio 2023-2022



Descripción	Junio-2023	%	Junio-2022	%	Δ 2022	%
INGRESOS						
INGRESOS FINANCIEROS	229,614	97%	209,479	87%	20,135	10%
INTERESES EN CUENTAS BANCARIAS	6,157	3%	3,113	1%	3,044	98%
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	129,627	55%	109,468	45%	20,159	18%
INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	91,410	39%	94,801	39%	-3,390	-4%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS (Convenios)	279	0%	41	0%	238	584%
CARGO ADM SERVICIOS DE CREDITO	2,141	1%	2,056	1%	84	4%
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	6,173	3%	12,867	5%	-6,693	-52%
GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES	461	0%	19,614	8%	-19,153	-98%
Total Ingresos	236,248		241,960		-5,711	-2%
GASTOS						
GASTOS FINANCIEROS	13,912	14%	19,498	18%	-5,586	-29%
ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	-	0%		0%	0	0%
DETERIORO VALOR BIENES RECUPERADOS	-	0%	3,517	3%	-3,517	-100%
GASTO GESTION DE COBRO	4,253	4%	2,296	2%	1,957	0%
GASTO IMP GANANCIA Y PERDIDA DE CAPITAL	-	0%	2,801	3%	-2,801	-100%
GASTOS GENERALES DIVERSOS	79,157	81%	83,072	75%	-3,915	-5%
Total Gastos	97,322		111,184		-13,862	-12%
Utilidad antes de impuestos	138,926		130,776		8,150	6%

Información Financiera

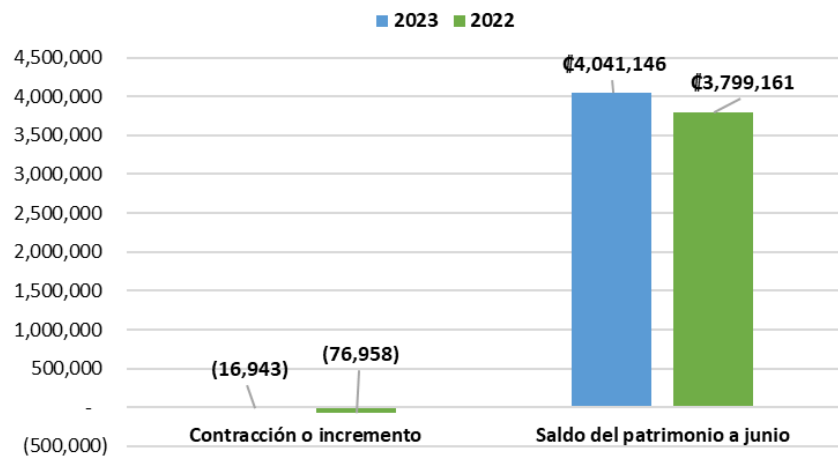
Junio 2023-2022



Comportamiento neto de patrimonio

Al cierre del mes de junio 2023-2022

(en miles de colones)



Comportamiento del patrimonio

(en miles de colones)

	2023	2022
Aporte patronal semestral neto	(93,837.28)	(100,294.73)
Aporte personal semestral neto	76,894.57	23,336.49
Contracción o incremento	(16,943)	(76,958)
Saldo del patrimonio a junio	₡ 4,041,146	₡ 3,799,161

Información Financiera

A junio 2023-2022

en miles de colones

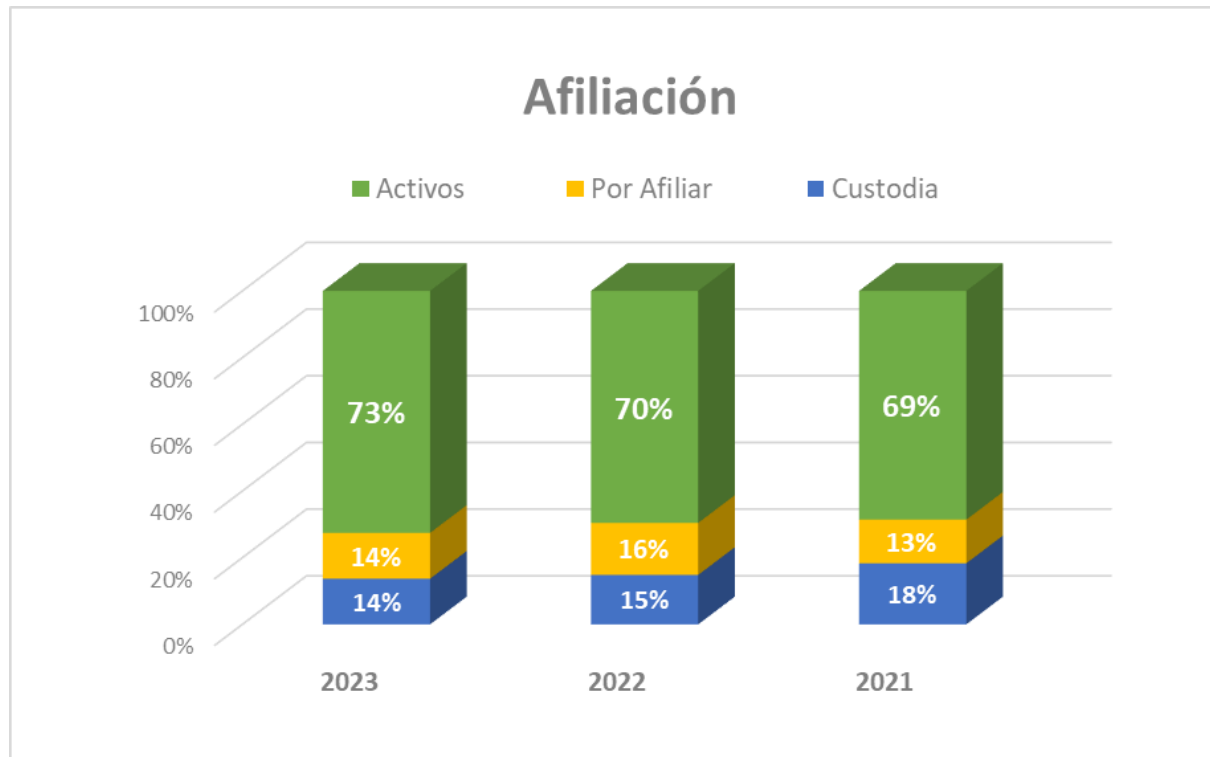
	2023	2022
Ingresos totales	₡ 236,248	₡ 241,960
Excedentes	₡ 138,926	₡ 130,776
Rendimiento sobre ingresos	58.81%	54.05%
Activo Total	₡ 4,913,334	₡ 4,688,328
Inversiones circulantes	₡ 2,972,177	₡ 2,732,098
Prestamos por cobrar	₡ 1,545,422	₡ 1,604,437
Pasivo total	₡ 652,415	₡ 680,421
Ahorro por pagar	₡ 482,252	₡ 547,025
Patrimonio	₡ 4,260,919	₡ 4,007,907
(aporte patronal y personal)		

Información Financiera

Junio 2023-2022



Afiliación



Iniciamos el año con la meta de acercar la asociación a todo colaborador de Grupo Monge a través de:

- La inducción semanal lo que nos permite abordar a los nuevos miembros de la familia Monge.
- Visita a tiendas al menos 2 veces al año.
- Constante comunicación de los servicios y campañas de afiliación.
- Nuevas opciones analizadas que le permitan al asociado mejorar su liquidez y generar ahorro.

Información Financiera

Junio 2023-2022

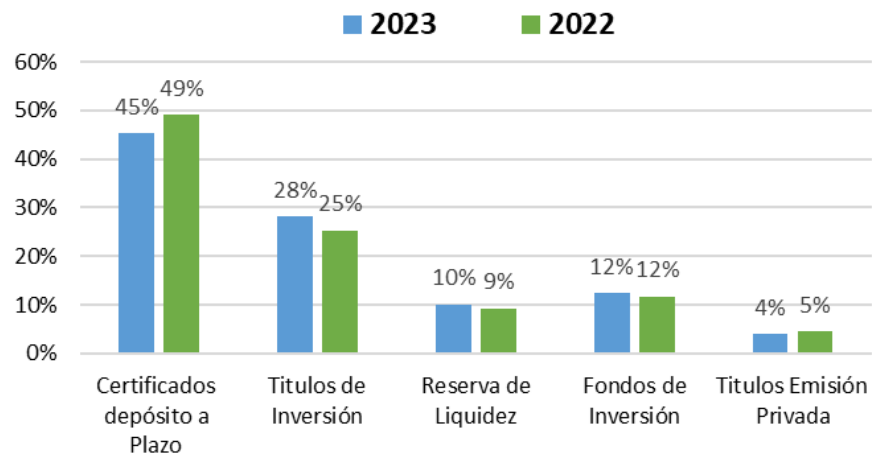


Inversiones

Portafolio	2023	% de cobertura	2022	% de cobertura
Certificados depósito a Plazo	₡ 1,414,500.00	45%	₡ 1,343,600.00	49%
Titulos de Inversión	₡ 882,000.00	28%	₡ 692,000.00	25%
Reserva de Liquidez	₡ 316,000.00	10%	₡ 253,000.00	9%
Fondos de Inversión	₡ 388,298.94	12%	₡ 321,553.21	12%
Titulos Emisión Privada	₡ 125,000.00	4%	₡ 125,000.00	5%
Total Inversiones	₡ 3,125,798.94	100%	₡ 2,735,153.21	100%

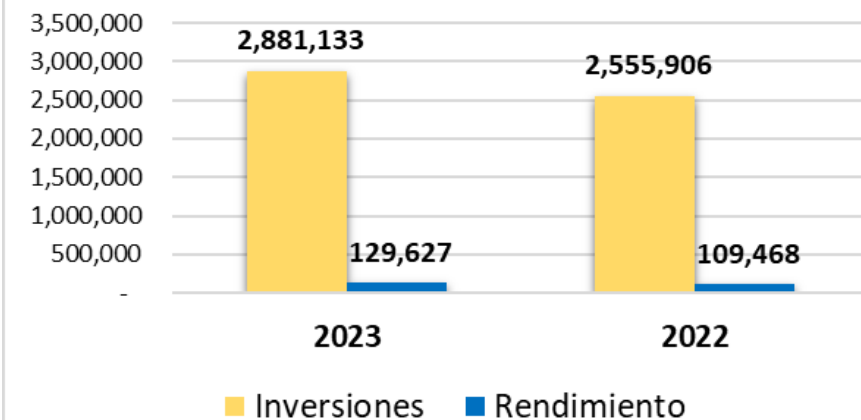
- El ingreso sobre el portafolio creció 18% vrs. 2022.
- Tasa promedio 7.6%

PORTAFOLIO POR TIPO DE INSTRUMENTO



INVERSIONES VRS RENDIMIENTO

(en miles de colones)

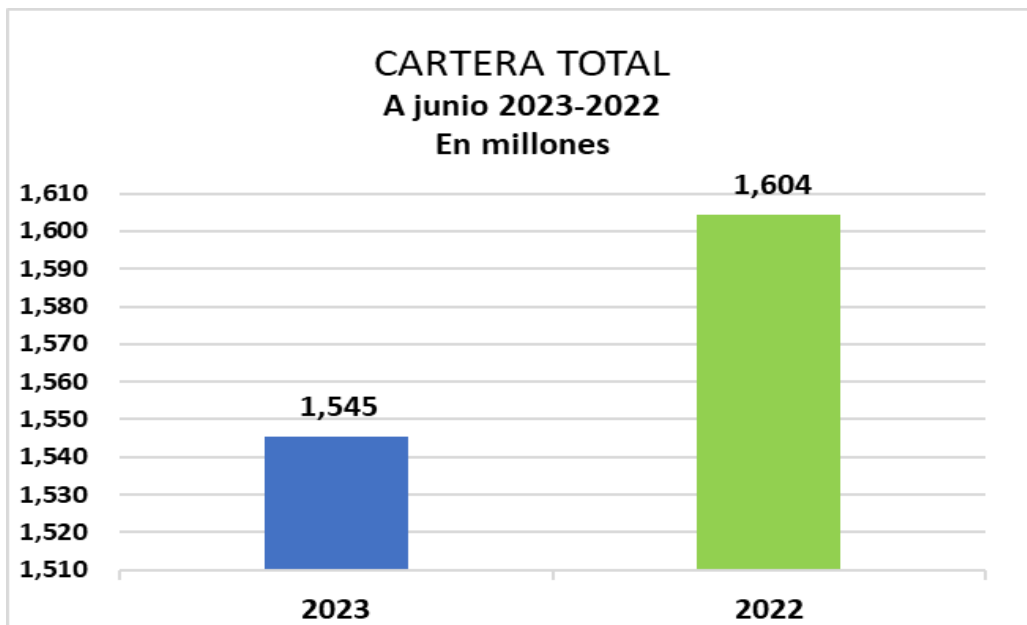


Información Financiera

Junio 2023-2022

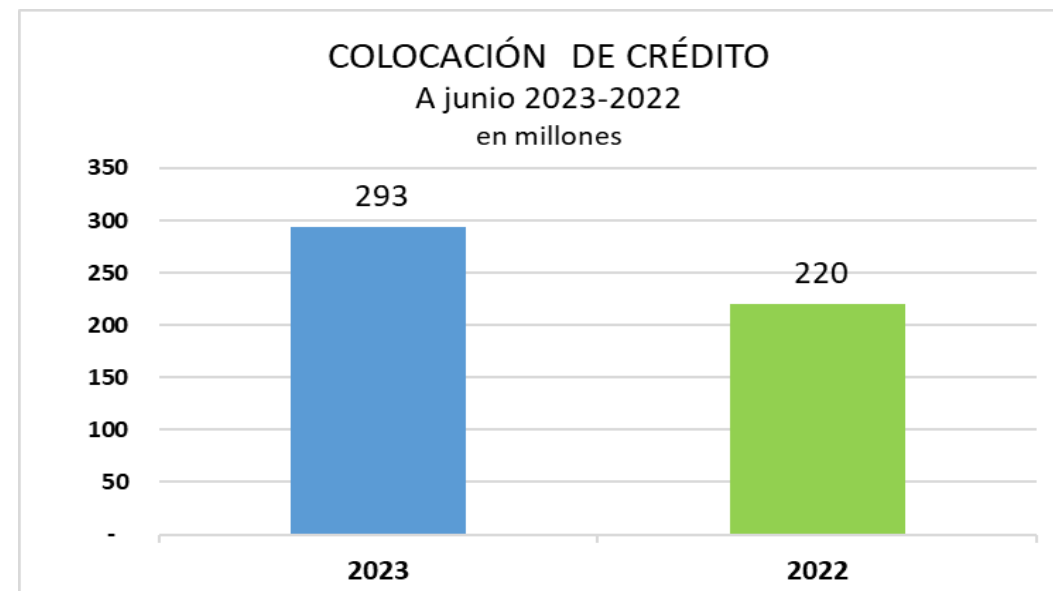


Crédito



- Crecimiento en la colocación 33 % vrs 2022.
- Apertura de líneas accesibles para cancelación de saldos.
- Ampliación de plazos en crédito personal.
- Disminución de requisitos de crédito.

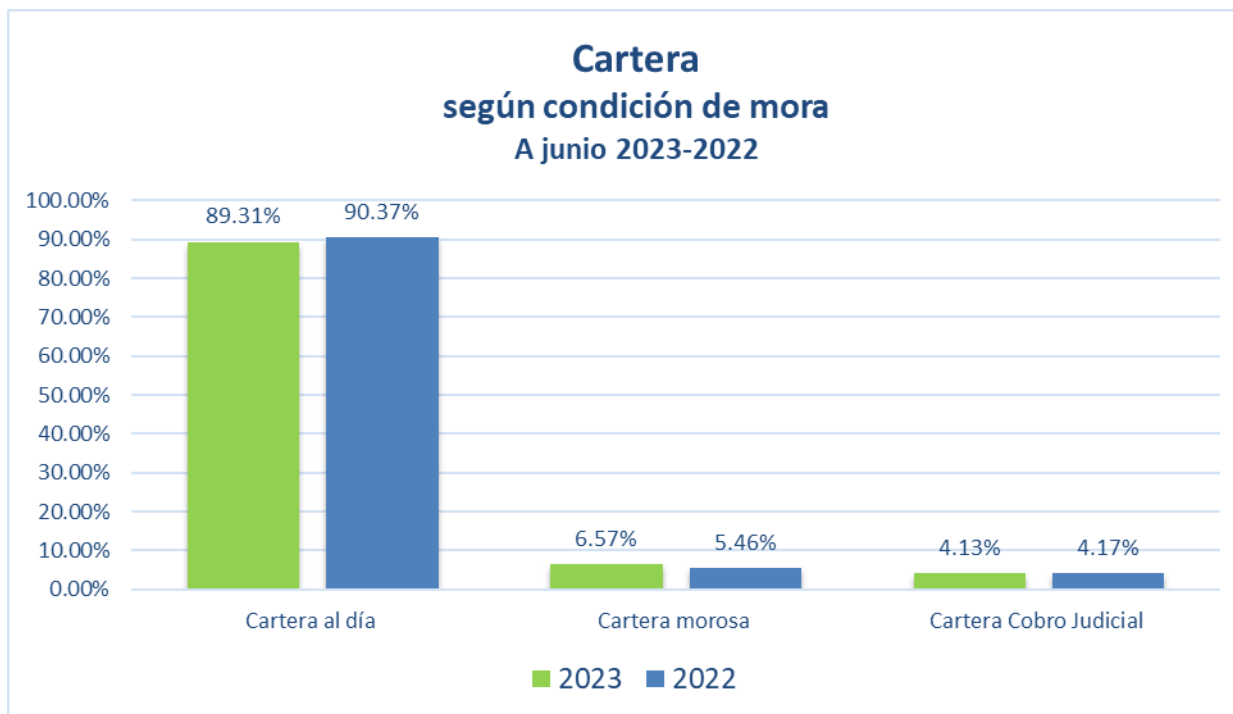
	2023	2022
Total Cartera	1,545,422.44	1,604,436.97
Ingreso por créditos	93,829.21	96,897.41
Rendimiento cartera	6%	6%



Información Financiera

Junio 2023-2022

Crédito



- Seguimiento y control de la gestión de cobro.
- Nivel de endeudamiento externo y desempleo factores que inciden en la cartera ex asociados.

Información Financiera

Junio 2023-2022

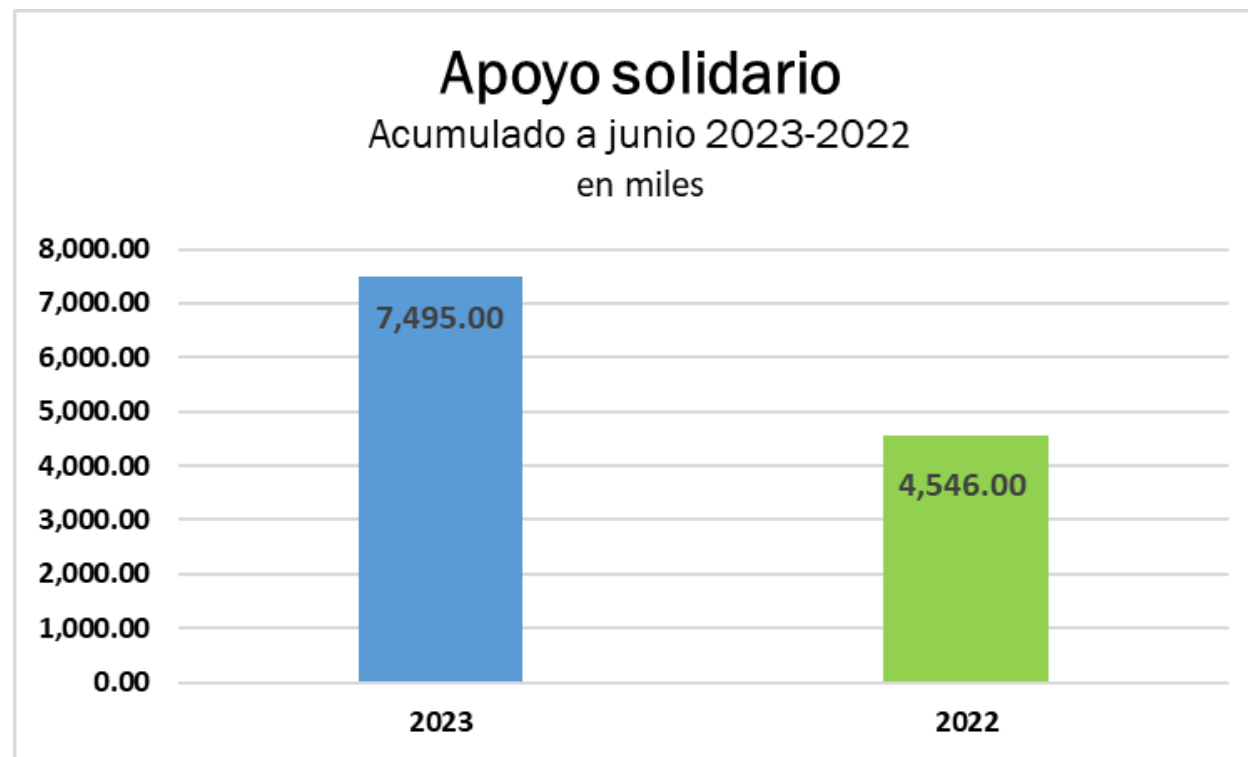


Apoyo solidario

Excedente social

Se atendieron 23 casos en los que se entregó el auxilio a los asociados y sus familias.

Salud	995,000.00
Vivienda	1,100,000.00
Fondo Mutualidad	5,400,000.00



Proyectos y Comunicación

Nuevos servicios

1

ASO EXPRESS

Pagos de servicios públicos y privados como:

- ✓ Centros Educativos
- ✓ Universidad
- ✓ Academias
- ✓ Pagos Municipales
- ✓ Impuestos
- ✓ Acueductos Rurales
- ✓ Asadas



Implementado abril 2023.

2

NUEVO



Mall en línea

- Compras con disponible activo.
- Servicio a la ubicación seleccionada.
- Miles de productos a su disposición.
- Inventario siempre disponible.

Implementado mayo 2023.



4700-7900



aseimocr.net



repcion@aseimocr.net



6105-1491 | 6027-3039



ASEIMO



ASEIMOCR



Alajuela, Centro Comercio Internacional,
local 36

