

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE
TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

CONTENIDO

- 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 DICIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	927 450	(262 690)	664 760
BANCOS	240 097 034	(142 006 188)	98 090 846
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 562 006 313	99 836 291	3 661 842 603
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	11 940 887	3 787 938	15 728 824
CUENTAS POR COBRAR	4 567 670	194 235	4 761 905
INVENTARIOS	8 833 999	(31 967)	8 802 031
GASTOS PREPAGADOS	32 364 554	(125 207)	32 239 347
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16 504 845	-	16 504 845
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(11 764 822)	(494 607)	(12 259 429)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(498 400)	(8 900)	(507 300)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 516 275 945	60 067 904	3 576 343 849
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	582 192 534	(1 483 744)	580 708 789
TOTAL ACTIVO	8 158 749 853	19 473 064	8 178 222 917
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	2 532 640	32 894	2 565 534
RETENCIONES POR PAGAR	461 055	(26 274)	434 781
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	24 048 428	(3 647 789)	20 400 639
EXCEDENTES POR PAGAR	63 051 144	12 285 782	75 336 926
APORTE EN CUSTODIA	421 361 486	763 198	422 124 684
IMPUESTOS POR PAGAR	(9 306)	(23 321)	(32 627)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 686 392	(1 040 014)	646 378
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	365 310 898	(41 907 912)	323 402 986
TOTAL PASIVO	878 442 737	(33 563 436)	844 879 301
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 472 902 719	30 319 660	3 503 222 380
APORTE PATRONAL	3 627 325 273	30 737 398	3 658 062 671
UTILIDAD DEL PERÍODO	180 079 123	(8 020 558)	172 058 565
TOTAL PATRIMONIO	7 280 307 116	53 036 500	7 333 343 616
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 158 749 853	19 473 064	8 178 222 917

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	301 365 873	28 130 648	329 496 521
INTERESES SOBRE INVERSIONES	164 042 143	13 434 320	177 476 462
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 457 324	59 710	1 517 034
DIFERENCIAL CAMBIARIO	14 674	502 450	517 124
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	8 483 611	911 662	9 395 273
OTROS INGRESOS	487 410	18 157	505 567
VENTAS	213 768	6 637	220 405
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	219 695	93 592	313 287
TOTAL INGRESOS	476 284 498	43 157 174	519 441 672
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	66 316 016	5 735 610	72 051 626
SERVICIOS NO PERSONALES	10 460 825	1 162 550	11 623 376
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 415 927	126 294	1 542 221
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	5 165 913	449 848	5 615 760
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	5 404 878	357 191	5 762 070
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 623 180	131 538	1 754 718
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	-	6	6
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1 959 828	411 206	2 371 034
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	5 100	214 700	219 800
BONO DE NAVIDAD	-	25 662 000	25 662 000
BONO VACACIONAL	144 565 576	12 498 982	157 064 557
PASEO DE ASOCIADOS	654 885	-	654 885
BENEFICIO SOCIAL	45 663 347	4 165 978	49 829 326
DONACIONES	-	102 941	102 941
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	11 777 054	68 094	11 845 148
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS NO PERSONALES	75 444	5 167	80 611
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	702 665	53 659	756 325
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222	-	7 222
TOTAL GASTOS	296 071 669	51 145 765	347 217 434
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	48 028	450	48 478
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	85 678	31 517	117 195
TOTAL COSTOS	133 706	31 967	165 673
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	180 079 123	(8 020 558)	172 058 565

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ALAJUELA
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	165 313	6 637	171 950,13
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	4 814	-	4 814,26
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	43 008	-	43 007,86
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	219 695	93 592	313 287
TOTAL INGRESOS	432 830	100 229	533 059
GASTOS			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	75 444	5 167	80 611
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	702 665	53 659	756 325
TOTAL GASTOS	790 539	58 827	849 366
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	85 678	31 517	117 195
TOTAL COSTOS	85 678	31 517	117 195
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(443 387)	9 885	(433 502)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	633	-	633
TOTAL INGRESOS	633	-	633
GASTOS			
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7 222	-	7 222
TOTAL GASTOS	7 222	-	7 222
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	48 028	450	48 478
TOTAL COSTOS	48 028	450	48 478
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(54 617)	(450)	(55 067)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL MES DE DICIEMBRE 2021 Y DICIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	28 130 648	27 017 119	1 113 529	4,12
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 434 320	19 106 221	(5 671 902)	(29,69)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	59 710	83 979	(24 269)	(28,90)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	502 450	-	502 450	100,00
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	911 662	948 528	(36 865)	(3,89)
OTROS INGRESOS COMISIONES	16 903	26 991	(10 088)	(37,38)
INTERESES MORATORIOS	1 254	-	1 254	100,00
VENTAS	6 637	-	6 637	100,00
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	93 592	90 270	3 321	3,68
TOTAL INGRESOS	43 157 174	47 273 109	(4 115 934)	-8,71%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5 735 610	5 103 607	632 002	12,38
SERVICIOS NO PERSONALES	1 162 550	888 750	273 800	30,81
MATERIALES Y SUMINISTROS	126 294	230 072	(103 779)	(45,11)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	449 848	2 908 925	(2 459 077)	(84,54)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	357 191	(968 299)	1 325 491	(136,89)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	131 538	(1 506 094)	1 637 632	(108,73)
INTERESES SOBRE AHORROS EN DOLARES	6	-	6	100,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	411 206	153 768	257 439	167,42
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	214 700	-	214 700	100,00
FIESTA DE ASOCIADOS	-	1 960 000	(1 960 000)	(100,00)
BONO DE NAVIDAD	25 662 000	25 480 000	182 000	0,71
BONO VACACIONAL	12 498 982	15 921 994	(3 423 012)	(21,50)
BENEFICIO SOCIAL	4 165 978	4 230 120	(64 141)	(1,52)
DONACIONES	102 941	-	102 941	100,00
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	68 094	363 220	(295 126)	(81,25)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	85 000	(85 000)	(100,00)
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	-	725 168	(725 168)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	5 167	104 923	(99 756)	(95,08)
GASTOS POR DEPRECIACION	53 659	90 981	(37 322)	(41,02)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
GASTOS POR DEPRECIACION	-	7 222	(7 222)	(100,00)
TOTAL GASTOS	51 145 765	55 779 357	(4 633 592)	-8,31%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	450	-	450	-
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	31 517	-	31 517	-
TOTAL COSTOS	31 967	-	31 967	100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(8 020 558)	(8 506 249)	485 690	-5,71%

Variación se basa únicamente en el movimiento del mes y NO en acumulados, debido a diferencia en extensión del período fiscal del año 2021 con respecto al 2020.

-Ver Notas a la Estados Financieros.

Referencia a Notas nº15, 16, 17.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL MES DE DICIEMBRE 2021 Y DICIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	6 637	-	6 637	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	93 592	90 270	3 321	3,68
TOTAL INGRESOS	100 229	90 270	9 958	11,03%
GASTOS				
SUELDOS	-	488 336	(488 336)	(100,00)
SUELDO ADICIONAL	-	40 695	(40 695)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	155 459	(155 459)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	26 028	(26 028)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	14 650	(14 650)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	5 167	15 167	(10 000)	(65,93)
RIESGOS PROFESIONALES	-	14 756	(14 756)	(100,00)
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	-	75 000	(75 000)	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	53 659	90 981	(37 322)	(41,02)
TOTAL GASTOS	58 827	921 073	(862 246)	-93,61%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	31 517	-	31 517	100,00
TOTAL COSTOS	31 517	-	31 517	100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	9 885	(830 802)	840 687	-101,19%

Variación se basa únicamente en el movimiento del mes y NO en acumulados, debido a diferencia en extensión del período fiscal del año 2021 con respecto al 2020.

-Ver Notas a la Estados Financieros.

Referencia a Notas n°15,16,17

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 30 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	3 472 902 719	3 627 325 273	180 079 123	7 280 307 116
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	41 965 423	42 153 535		84 118 958
Utilidad del período			(8 020 558)	(8 020 558)
Disminución del periodo	11 645 763	11 416 137		23 061 900
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	3 503 222 380	3 658 062 671	172 058 565	7 333 343 616

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡459 195 044

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de diciembre 2021 = ₡ 580 708 789

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERIODO DE NOVIEMBRE A DICIEMBRE 2021
(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD DEL PERÍODO	(8 020 558)	
DEPRECIACION	494 607	
AMORTIZACION	8 900	
UTILIDAD AJUSTADA		(7 517 051)
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	(194 235)	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	31 967	
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	125 207	
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	32 894	
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR PAGAR	(26 274)	
DISMINUCIÓN EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(3 647 789)	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	12 285 782	
AUMENTO EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	763 198	
DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS POR PAGAR	(23 321)	
DISMINUCIÓN EN FONDO DE SEGURO PARA PRÉSTAMOS	(1 040 014)	
DISMINUCIÓN EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	(41 907 912)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(33 600 497)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(60 067 904)	
AUMENTO EN INVERSIONES A PLAZO	(150 000 000)	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(3 787 938)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	1 483 744	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(212 372 097)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	30 319 660	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	30 737 398	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		61 057 058
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(192 432 587)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		453 030 796
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		260 598 209

ANEXOS



RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 31 DE DICIEMBRE 2021			
LÍNEA	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	7 337 400	0,20%
EDUCACIÓN	10%	17 974	0,00%
EDUCACIÓN	8%	7 156 160	0,20%
EX ASOCIADOS	26%	8 636 069	0,24%
EX ASOCIADOS	23%	20 118 258	0,56%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	884 264	0,02%
MARCHAMO	8%	1 033 225	0,03%
MARCHAMO	6%	2 866 617	0,08%
MI PRIMERA CASA	8%	17 859 491	0,50%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 162 309	0,73%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 673 031 416	46,73%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7%	80 606 158	2,25%
PERSONAL	16%	7 531 861	0,21%
PERSONAL	14%	22 241 553	0,62%
PERSONAL	13%	20 510 091	0,57%
PERSONAL	11%	931 870 842	26,03%
PERSONAL	8%	292 956 045	8,18%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	218 440	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	1 989 058	0,06%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	64 912 828	1,81%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	76 894	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10%	4 814 857	0,13%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	174 536 713	4,88%
PERSONAL HIPOTECARIO	8%	9 542 182	0,27%
SALUD	7%	23 764 320	0,66%
VEHICULOS NUEVOS	11%	5 498 736	0,15%
VEHICULOS NUEVOS	8%	23 320 529	0,65%
VIVIENDA	12%	7 813 597	0,22%
VIVIENDA	10%	68 803 798	1,92%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 126 380	0,03%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	9 337 614	0,26%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	26 954 605	0,75%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	805 475	0,02%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	35 859 932	1,00%
TOTALES	9,32%	3 580 195 691	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE DICIEMBRE 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 161 285 051
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	5 012 899 536
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 580 195 691
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 432 703 845

COLOCACIONES DE CRÉDITO DICIEMBRE 2021					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,00%	3	327 000	168 060	158 987
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,00%	1	423 254	417 775	-
PRESTAMO PERSONAL	8,00%	12	60 575 458	6 360 734	53 819 777
PREST PERSONAL HIPOTECARIO	8,00%	1	9 570 000	9 467 920	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	7,00%	2	81 374 049	80 542 662	-
MARCHAMO	6,00%	5	891 447	891 447	-
OTROS REBAJOS	0,00%	2	138 000	138 000	-
LOTERIA JPS	0,00%	11	38 000	38 000	-
RECARGA CELULAR	0,00%	3	10 000	10 000	-
Total General	7,47%	40	153 347 208	98 034 597	53 978 765

INVERSIONES DICIEMBRE 2021						
	TASA INTERÉS NETA	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA						
INS Liquidez público en colones	0,16%	FONDO I.N.S. VALORES	119 782 586	-	119 782 586	A la vista
POPULAR mixto en colones	0,73%	FONDO MIXTO POPULAR	42 060 018	-	42 060 018	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	99 063 579	3 689 000	99 063 579	12/1/2022
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	94 941 420	1 075 911	94 941 420	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	288 060 084	8 192 396	288 060 084	13/9/2023
BANCO CENTRAL	8,48%	BEM	98 643 705	2 723 793	98 643 705	14/2/2024
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	4,01%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	21/12/2021
BANCO POPULAR	4,01%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	21/12/2021
BANCO POPULAR	4,01%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	12/1/2022
BANCO POPULAR	4,01%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	3/2/2022
BANCO POPULAR	4,08%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	4/2/2022
BANCO POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	11/2/2022
BANCO POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	18/2/2022
BANCO POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	18/2/2022
BANCO POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	8/3/2022
BANCO POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	5/4/2022
BANCO POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	5/4/2022
BANCO POPULAR	3,77%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000	-	300 000 000	18/5/2022
BANCO POPULAR	3,77%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	19/5/2022
BANCO POPULAR	3,91%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	26/7/2022
BANCO POPULAR	3,91%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	3/8/2022
BANCO POPULAR	3,91%	CERTIFICADO A PLAZO	250 000 000	-	250 000 000	15/8/2022
BANCO POPULAR	3,91%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	15/8/2022
BANCO POPULAR	3,64%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	29/9/2022
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	9/3/2022
BANCO NACIONAL	3,82%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	7/6/2022
BANCO NACIONAL	3,84%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	8/8/2022
BANCO NACIONAL	3,45%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	27/10/2022
BANCO NACIONAL	3,45%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	22/12/2022
TOTALES	4,45%		4 242 551 392	15 681 100	4 242 551 392	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
DICIEMBRE 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	7 337 400
EDUCACIÓN	10%	17 974
EDUCACIÓN	8%	7 156 160
EX ASOCIADOS	26%	8 636 069
EX ASOCIADOS	23%	20 118 258
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	884 264
MARCHAMO	8%	1 033 225
MARCHAMO	6%	2 866 617
MI PRIMERA CASA	8%	17 859 491
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 162 309
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 673 031 416
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	7%	80 606 158
PERSONAL	16%	7 531 861
PERSONAL	14%	22 241 553
PERSONAL	13%	20 510 091
PERSONAL	11%	931 870 842
PERSONAL	8%	292 956 045
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	218 440
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	1 989 058
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	64 912 828
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	76 894
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10%	4 814 857
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	174 536 713
PERSONAL HIPOTECARIO	8%	9 542 182
SALUD	7%	23 764 320
VEHICULOS NUEVOS	11%	5 498 736
VEHICULOS NUEVOS	8%	23 320 529
VIVIENDA	12%	7 813 597
VIVIENDA	10%	68 803 798
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 126 380
VIVIENDA ADICIONAL	10%	9 337 614
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	26 954 605
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	805 475
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	35 859 932
TOTAL CRÉDITOS	9,32%	3 580 195 691
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,16%	119 782 586
POPULAR mixto en colones	0,73%	42 060 018
BANCO CENTRAL	8,50%	99 063 579
BANCO CENTRAL	6,80%	94 941 420
BANCO CENTRAL	9,84%	288 060 084
BANCO CENTRAL	8,48%	98 643 705
BANCO POPULAR	4,01%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,01%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,01%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,01%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,08%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,06%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,06%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,06%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,06%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,06%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,06%	100 000 000
BANCO POPULAR	3,77%	300 000 000
BANCO POPULAR	3,77%	100 000 000
BANCO POPULAR	3,91%	100 000 000
BANCO POPULAR	3,91%	100 000 000
BANCO POPULAR	3,91%	250 000 000
BANCO POPULAR	3,91%	200 000 000
BANCO POPULAR	3,64%	200 000 000
BANCO NACIONAL	4,06%	100 000 000
BANCO NACIONAL	3,82%	100 000 000
BANCO NACIONAL	3,84%	100 000 000
BANCO NACIONAL	3,45%	100 000 000
BANCO NACIONAL	3,45%	150 000 000
TOTAL INVERSIONES	4,45%	4 242 551 392
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,68%	7 822 747 083

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE DICIEMBRE 2021						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	28 130 648	329 496 521				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 434 320	177 476 462				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	59 710	1 517 034				
DIFERENCIAL CAMBIARIO	502 450	517 124				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	911 662	9 395 273				
OTROS INGRESOS COMISIONES	16 903	504 313				
INTERESES MORATORIOS	1 254	1 254				
VENTAS LIBRERIA			6 637	219 772	-	633
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			93 592	313 287		
TOTAL INGRESOS	43 056 946	518 907 981	100 229	533 059	-	633
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	7 024 454	85 217 222	5 167	93 041		
GASTOS POR DEPRECIACION	449 848	5 615 760	53 659	756 325	-	7 222
GASTOS FINANCIEROS	899 942	9 887 829				
CURSOS DE FORMACION	214 700	219 800				
BONO DE NAVIDAD	25 662 000	25 662 000				
BONO VACACIONAL	12 498 982	157 064 557				
PASEO DE ASOCIADOS	-	654 885				
BENEFICIO SOCIAL	4 165 978	49 829 326				
DONACIONES	102 941	102 941				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	68 094	11 845 148				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	51 086 939	346 360 846	58 827	849 366	-	7 222
COSTOS			31 517	117 195	450	48 478
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	(8 029 993)	172 547 134	9 885	(433 502)	(450)	(55 067)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	100,12%	100,28%	-0,12%	-0,25%	0,01%	-0,03%
---------------------------------------	---------	---------	--------	--------	-------	--------

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(8 020 558)	172 058 565
	DEL MES DICIEMBRE 2021	ACUMULADA AL 31.12.2021