



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE NOVIEMBRE 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 30 DE NOVIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	597 120	330 330	927 450
BANCOS	187 707 845	52 389 189	240 097 034
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 661 474 241	(99 467 929)	3 562 006 313
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	6 167 402	5 773 485	11 940 887
CUENTAS POR COBRAR	1 376 722	3 190 948	4 567 670
INVENTARIOS	9 028 608	(194 610)	8 833 999
GASTOS PREPAGADOS	32 190 204	174 349	32 364 554
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16 641 010	(136 165)	16 504 845
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(11 406 380)	(358 442)	(11 764 822)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(489 500)	(8 900)	(498 400)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 529 092 335	(12 816 390)	3 516 275 945
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	484 183 883	98 008 650	582 192 534
TOTAL ACTIVO	8 111 865 337	46 884 516	8 158 749 853
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	972 800	1 559 839	2 532 640
RETENCIONES POR PAGAR	461 055	-	461 055
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	23 390 760	657 668	24 048 428
EXCEDENTES POR PAGAR	51 140 356	11 910 788	63 051 144
APORTE EN CUSTODIA	431 077 606	(9 716 120)	421 361 486
IMPUESTOS POR PAGAR	(10 415)	1 109	(9 306)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 678 128	8 263	1 686 392
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	423 146 185	(57 835 288)	365 310 898
TOTAL PASIVO	931 856 476	(53 413 739)	878 442 737
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 434 338 233	38 564 487	3 472 902 719
APORTE PATRONAL	3 586 984 772	40 340 501	3 627 325 273
EXCEDENTES DEL PERÍODO			
RESERVAS			
UTILIDAD DEL PERÍODO	158 685 856	21 393 268	180 079 123
TOTAL PATRIMONIO	7 180 008 861	100 298 255	7 280 307 116
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 111 865 337	46 884 516	8 158 749 853

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	272 754 192	28 611 681	301 365 873
INTERESES SOBRE INVERSIONES	148 688 154	15 353 989	164 042 143
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 387 003	70 321	1 457 324
DIFERENCIAL CAMBIARIO	13 000	1 674	14 674
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	6 963 842	1 519 769	8 483 611
OTROS INGRESOS	474 251	13 159	487 410
VENTAS	211 549	2 219	213 768
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	136 431	83 264	219 695
TOTAL INGRESOS	430 628 422	45 656 076	476 284 498
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	60 422 092	5 893 924	66 316 016
SERVICIOS NO PERSONALES	9 471 714	989 111	10 460 825
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 344 429	71 498	1 415 927
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	4 716 065	449 848	5 165 913
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	4 882 046	522 832	5 404 878
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 492 440	130 741	1 623 180
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1 308 243	651 585	1 959 828
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	5 100	-	5 100
BONO VACACIONAL	132 581 187	11 984 389	144 565 576
PASEO DE ASOCIADOS	654 885	-	654 885
BENEFICIO SOCIAL	42 219 489	3 443 858	45 663 347
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	11 708 069	68 985	11 777 054
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS NO PERSONALES	70 276	5 167	75 444
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	649 006	53 659	702 665
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222	-	7 222
TOTAL GASTOS	271 806 070	24 265 599	296 071 669
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	48 028	-	48 028
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	88 469	(2 790)	85 678
TOTAL COSTOS	136 496	(2 790)	133 706
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	158 685 856	21 393 268	180 079 123

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ALAJUELA
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	164 490	823	165 312,94
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	3 418	1 396	4 814,26
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	43 008	-	43 007,86
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	136 431	83 264	219 695
TOTAL INGRESOS	347 347	85 483	432 830
GASTOS			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	70 276	5 167	75 444
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	649 006	53 659	702 665
TOTAL GASTOS	731 712	58 827	790 539
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	88 469	(2 790)	85 678
TOTAL COSTOS	88 469	(2 790)	85 678
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(472 834)	29 447	(443 387)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 30 DE NOVIEMBRE 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	-	48 028
TOTAL COSTOS	48 028	-	48 028
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(54 617)	-	(54 617)

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

DESCRIPCIÓN	NOVIEMBRE 2021	NOVIEMBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	28 611 681	26 480 077	2 131 603	8,05
INTERESES SOBRE INVERSIONES	15 353 989	19 048 409	(3 694 420)	(19,39)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	70 321	61 225	9 096	14,86
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 674	-	1 674	100,00
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 519 769	437 681	1 082 087	247,23
OTROS INGRESOS COMISIONES	13 159	4 268	8 891	208,31
VENTAS	2 219	9 618	(7 399)	(76,93)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	83 264	94 458	(11 194)	(11,85)
TOTAL INGRESOS	45 656 076	46 135 737	(479 661)	-1,04%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5 893 924	5 169 983	723 941	14,00
SERVICIOS NO PERSONALES	989 111	720 254	268 857	37,33
MATERIALES Y SUMINISTROS	71 498	113 415	(41 917)	(36,96)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	449 848	483 925	(34 077)	(7,04)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	522 832	734 494	(211 662)	(28,82)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	130 741	366 629	(235 888)	(64,34)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	651 585	74 955	576 631	769,31
OTROS GASTOS				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	195 065	(195 065)	(100,00)
BONO VACACIONAL	11 984 389	15 199 320	(3 214 931)	(21,15)
BENEFICIO SOCIAL	3 443 858	2 889 480	554 378	19,19
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	68 985	-	68 985	100,00
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	-	592 062	(592 062)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	5 167	9 155	(3 988)	(43,56)
GASTOS POR DEPRECIACION	53 659	65 981	(12 322)	(18,67)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	132 652	(132 652)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	1 182	(1 182)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	7 222	(7 222)	(100,00)
TOTAL GASTOS	24 265 599	26 755 774	(2 490 175)	-9,31%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	-	-	
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	(2 790)	5 664	(8 455)	(149,26)
TOTAL COSTOS	(2 790)	5 664	(8 455)	-149,26%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	21 393 268	19 374 299	2 018 969	10,42%

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 RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL PERÍODO DE NOVIEMBRE 2021 Y NOVIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	NOVIEMBRE 2021	NOVIEMBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	823	7 721	(6 898)	(89,34)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	-	745	(745)	(100,00)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	245	(245)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	1 396	-	1 396	100,00
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	-	907	(907)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	83 264	94 458	(11 194)	(11,85)
TOTAL INGRESOS	85 483	104 076	(18 594)	-17,87%
GASTOS				
SUELDOS	-	413 208	(413 208)	(100,00)
SUELDO ADICIONAL	-	34 434	(34 434)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	110 000	(110 000)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	22 024	(22 024)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	-	12 396	(12 396)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	5 167	5 167	-	-
RIESGOS PROFESIONALES	-	3 988	(3 988)	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	53 659	65 981	(12 322)	(18,67)
TOTAL GASTOS	58 827	667 198	(608 371)	-91,18%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	(2 790)	5 664	(8 455)	(149,26)
TOTAL COSTOS	(2 790)	5 664	(8 455)	-149,26%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	29 447	(568 786)	598 232	-105,18%

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 31 DE OCTUBRE AL 30 DE NOVIEMBRE 2021
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021	3 434 338 233	3 586 984 772	158 685 856	7 180 008 861
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	43 677 505	49 170 447		92 847 951
Utilidad del período			21 393 268	21 393 268
Disminución del periodo	5 113 018	8 829 946		13 942 964
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	3 472 902 719	3 627 325 273	180 079 123	7 280 307 116

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡460 585 634

Reserva mantenida en bonos BEM al 30 de noviembre 2021 = ₡582 192 534

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

UTILIDAD DEL PERÍODO	21 393 268	
DEPRECIACION	358 442	
AMORTIZACION	8 900	
UTILIDAD AJUSTADA		21 760 610
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	(3 190 948)	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	194 610	
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(174 349)	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	136 165	
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	1 559 839	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	657 668	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	11 910 788	
DISMINUCIÓN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(9 716 120)	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	1 109	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	8 263	
DISMINUCIÓN EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	(57 835 288)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(56 448 262)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
DISMINUCIÓN EN PRÉSTAMOS	12 816 390	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(5 773 485)	
AUMENTO EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(98 008 650)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(90 965 745)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	38 564 487	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	40 340 501	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		78 904 988
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(46 748 410)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		499 779 206
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		453 030 796

ANEXOS


RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021

LÍNEA	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	8 470 991	0,24%
EDUCACIÓN	10%	31 257	0,00%
EDUCACIÓN	8%	7 374 341	0,21%
EX ASOCIADOS	26%	8 693 617	0,25%
EX ASOCIADOS	23%	20 313 017	0,58%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	924 759	0,03%
LIBRERÍA	11%	631	0,00%
MARCHAMO	8%	1 154 634	0,03%
MARCHAMO	6%	2 149 415	0,06%
MI PRIMERA CASA	8%	17 880 673	0,51%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 198 425	0,74%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 678 297 773	47,69%
PERSONAL	16%	7 636 915	0,22%
PERSONAL	14%	31 760 024	0,90%
PERSONAL	13%	20 730 084	0,59%
PERSONAL	11%	989 690 938	28,12%
PERSONAL	8%	234 671 384	6,67%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	238 921	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2 309 111	0,07%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	65 584 032	1,86%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	152 603	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10%	4 431 371	0,13%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	177 710 291	5,05%
REFUNDICIÓN	11%	6 258 229	0,18%
SALUD	7%	24 558 394	0,70%
VEHICULOS NUEVOS	11%	5 677 264	0,16%
VEHICULOS NUEVOS	8%	23 761 535	0,68%
VIVIENDA	12%	8 099 516	0,23%
VIVIENDA	10%	69 624 625	1,98%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 190 128	0,03%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	9 581 908	0,27%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	27 379 359	0,78%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	918 568	0,03%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 071 060	1,02%
TOTALES	9,44%	3 519 525 792	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 30 DE NOVIEMBRE 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 100 227 993
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 970 159 595
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 519 525 792
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 450 633 803

COLOCACIONES DE CRÉDITO NOVIEMBRE 2021					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,00%	10	1 599 200	1 445 690	153 558
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11,00%	2	764 000	764 000	-
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10,75%	8	5 427 219	2 419 627	2 960 244
PRESTAMO PERSONAL	8,41%	51	247 578 639	27 273 557	218 715 775
MARCHAMO	6,73%	11	4 769 294	3 272 878	-
FUNERARIA VIDA	0,00%	11	147 729	147 729	-
OTROS REBAJOS	0,00%	22	373 600	373 600	-
DENTISTA	0,00%	1	41 600	41 600	-
LOTERIA JPS	0,00%	13	51 200	51 200	-
RECARGA CELULAR	0,00%	1	3 000	3 000	-
Total General	8,45%	130	260 755 480	35 792 882	221 829 577

INVERSIONES NOVIEMBRE 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	0,17%	FONDO I.N.S. VALORES	119 782 586	-	119 782 586	A la vista
POPULAR mixto en colones	0,61%	FONDO MIXTO POPULAR	92 223 727	-	92 223 727	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	99 350 544	3 030 250	99 350 544	12/1/2022
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	95 315 880	571 578	95 315 880	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	288 458 060	5 895 462	288 458 060	13/9/2023
BANCO CENTRAL	8,48%	BEM	99 068 050	2 122 956	99 068 050	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
TOTALES	4,44%		4 144 198 846	11 620 246	4 144 198 846	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
NOVIEMBRE 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	8 470 991
EDUCACIÓN	10%	31 257
EDUCACIÓN	8%	7 374 341
EX ASOCIADOS	26%	8 693 617
EX ASOCIADOS	23%	20 313 017
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	924 759
LIBRERÍA	11%	631
MARCHAMO	8%	1 154 634
MARCHAMO	6%	2 149 415
MI PRIMERA CASA	8%	17 880 673
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 198 425
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 678 297 773
PERSONAL	16%	7 636 915
PERSONAL	14%	31 760 024
PERSONAL	13%	20 730 084
PERSONAL	11%	989 690 938
PERSONAL	8%	234 671 384
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	238 921
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2 309 111
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	65 584 032
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	152 603
PERSONAL EXTRAORDINARIO	10%	4 431 371
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	177 710 291
REFUNDICIÓN	11%	6 258 229
SALUD	7%	24 558 394
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	0
VEHICULOS NUEVOS	11%	5 677 264
VEHICULOS NUEVOS	8%	23 761 535
VIVIENDA	12%	8 099 516
VIVIENDA	10%	69 624 625
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 190 128
VIVIENDA ADICIONAL	10%	9 581 908
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	27 379 359
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	918 568
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 071 060
TOTAL CRÉDITOS	9,44%	3 519 525 792
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,17%	119 782 586
POPULAR mixto en colones	0,61%	92 223 727
BANCO CENTRAL	8,50%	99 350 544
BANCO CENTRAL	6,80%	95 315 880
BANCO CENTRAL	9,84%	288 458 060
BANCO CENTRAL	8,48%	99 068 050
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
TOTAL INVERSIONES	4,44%	4 144 198 846
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,63%	7 663 724 638

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 30 DE NOVIEMBRE 2021						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	28 611 681	301 365 873				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	15 353 989	164 042 143				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	70 321	1 457 324				
DIFERENCIAL CAMBIARIO	1 674	14 674				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 519 769	8 483 611				
OTROS INGRESOS COMISIONES	13 159	487 410				
VENTAS LIBRERIA			2 219	213 135	-	633
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			83 264	219 695		
TOTAL INGRESOS	45 570 593	475 851 035	85 483	432 830	-	633
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	6 954 534	78 192 769	5 167	87 874		
GASTOS POR DEPRECIACION	449 848	5 165 913	53 659	702 665	-	7 222
GASTOS FINANCIEROS	1 305 158	8 987 886				
CURSOS DE FORMACION	-	5 100				
BONO VACACIONAL	11 984 389	144 565 576				
PASEO ASOCIADOS	-	654 885				
BENEFICIO SOCIAL	3 443 858	45 663 347				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	68 985	11 777 054				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	24 206 772	295 273 908	58 827	790 539	-	7 222
COSTOS			(2 790)	85 678	-	48 028
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	21 363 821	180 577 128	29 447	(443 387)	-	(54 617)
<u>PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA</u>	99,86%	100,28%	0,14%	-0,25%	0,00%	-0,03%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	21 393 268	180 079 123
	DEL MES NOVIEMBRE 2021	ACUMULADA AL 30.11.2021