



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE 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 OCTUBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	759 810	(162 690)	597 120
BANCOS	106 872 340	80 835 505	187 707 845
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 564 619 917	96 854 324	3 661 474 241
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	8 959 962	(2 792 561)	6 167 402
CUENTAS POR COBRAR	2 000 358	(623 636)	1 376 722
INVENTARIOS	9 049 500	(20 892)	9 028 608
GASTOS PREPAGADOS	32 103 748	86 457	32 190 204
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16 730 362	(89 352)	16 641 010
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(10 995 451)	(410 929)	(11 406 380)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(480 600)	(8 900)	(489 500)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 513 111 842	15 980 493	3 529 092 335
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	576 393 710	(92 209 827)	484 183 883
TOTAL ACTIVO	8 014 427 343	97 437 994	8 111 865 337
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	2 425 804	(1 453 004)	972 800
RETENCIONES POR PAGAR	-	461 055	461 055
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	21 687 752	1 703 008	23 390 760
EXCEDENTES POR PAGAR	38 309 280	12 831 075	51 140 356
APORTE EN CUSTODIA	436 617 563	(5 539 956)	431 077 606
IMPUESTOS POR PAGAR	(11 212)	797	(10 415)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 671 503	6 625	1 678 128
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	409 919 574	13 226 611	423 146 185
TOTAL PASIVO	910 620 264	21 236 212	931 856 476
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 400 391 489	33 946 744	3 434 338 233
APORTE PATRONAL	3 557 977 878	29 006 895	3 586 984 772
UTILIDAD DEL PERÍODO	145 437 713	13 248 143	158 685 856
TOTAL PATRIMONIO	7 103 807 079	76 201 781	7 180 008 861
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8 014 427 343	97 437 994	8 111 865 337

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	245 043 903,86	27 710 288	272 754 192
INTERESES SOBRE INVERSIONES	135 136 966,59	13 551 187	148 688 154
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 318 903,71	68 099	1 387 003
DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	13 000	13 000
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	6 647 985,24	315 857	6 963 842
OTROS INGRESOS	471 950,22	2 301	474 251
VENTAS	145 068,26	66 481	211 549
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	125 769,85	10 661	136 431
TOTAL INGRESOS	388 890 548	41 737 874	430 628 422
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	54 549 701,25	5 872 391	60 422 092
SERVICIOS NO PERSONALES	8 582 524,06	889 190	9 471 714
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 077 316,28	267 112	1 344 429
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	4 266 216,95	449 848	4 716 065
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	4 275 255,75	606 790	4 882 046
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 434 036,88	58 403	1 492 440
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1 230 170,77	78 072	1 308 243
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	5 100,00	-	5 100
BONO VACACIONAL	119 662 059,03	12 919 128	132 581 187
PASEO DE ASOCIADOS	654 885,48	-	654 885
BENEFICIO SOCIAL	36 667 581,48	5 551 908	42 219 489
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	9 991 950,74	1 716 118	11 708 069
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377,01	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS NO PERSONALES	65 109,00	5 167	70 276
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430,00	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	589 673,19	59 333	649 006
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222,30	-	7 222
TOTAL GASTOS	243 332 610	28 473 460	271 806 070
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	48 027,75	-	48 028
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	72 197,00	16 272	88 469
TOTAL COSTOS	120 225	16 272	136 496
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	145 437 713	13 248 143	158 685 856

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	99 269	65 221	164 490
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	3 048	370	3 418
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	42 119	889	43 008
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	125 770	10 661	136 431
TOTAL INGRESOS	270 206	77 142	347 348
GASTOS			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	65 109	5 167	70 276
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	589 673	59 333	649 006
TOTAL GASTOS	667 212	64 500	731 712
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	72 197	16 272	88 469
TOTAL COSTOS	72 197	16 272	88 469
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(469 204)	(3 630)	(472 833)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 31 DE OCTUBRE 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 OCTUBRE 2021 Y OCTUBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE 2021	OCTUBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 710 288	25 838 189	1 872 099	7,25
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 551 187	18 739 156	(5 187 969)	(27,69)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	68 099	83 045	(14 946)	(18,00)
DIFERENCIAL CAMBIARIO	13 000	-	13 000	100,00
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	315 857	197 827	118 030	59,66
OTROS INGRESOS COMISIONES	2 301	15 929	(13 628)	(85,56)
VENTAS	66 481	45 362	21 119	46,56
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	10 661	18 221	(7 560)	(41,49)
TOTAL INGRESOS	41 737 874	44 937 730	(3 199 855)	-7,12%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5 872 391	4 975 799	896 592	18,02
SERVICIOS NO PERSONALES	889 190	378 617	510 573	134,85
MATERIALES Y SUMINISTROS	267 112	(81 392)	348 504	(428,18)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	449 848	(1 940 409)	2 390 256	(123,18)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	606 790	2 412 486	(1 805 696)	(74,85)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	58 403	2 982 809	(2 924 406)	(98,04)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	78 072	73 246	4 826	6,59
OTROS GASTOS				
BONO VACACIONAL	12 919 128	15 724 112	(2 804 984)	(17,84)
BENEFICIO SOCIAL	5 551 908	3 198 180	2 353 728	73,60
DONACIONES	-	3 676	(3 676)	(100,00)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	1 716 118	(363 220)	2 079 338	(572,47)
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	(85 000)	85 000	(100,00)
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	-	911 623	(911 623)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	5 167	(82 581)	87 749	(106,26)
GASTOS POR DEPRECIACION	59 333	40 981	18 352	44,78
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	258 091	(258 091)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	9 483	(9 483)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	7 222	(7 222)	(100,00)
TOTAL GASTOS	28 473 460	28 423 725	49 735	0,17%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	32 528	(32 528)	(100,00)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	16 272	1 572	14 699	934,95
TOTAL COSTOS	16 272	34 101	(17 829)	-52,28%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	13 248 143	16 479 904	(3 231 761)	-19,61%

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 OCTUBRE 2021 Y OCTUBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	OCTUBRE 2021	OCTUBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	65 221	1 549	63 672	4 111,45
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	221	(221)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	370	-	370	100,00
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	889	3 534	(2 645)	(74,84)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	10 661	18 221	(7 560)	(41,49)
TOTAL INGRESOS	77 142	23 525	53 617	227,92%
GASTOS				
SUELDOS	-	662 602	(662 602)	(100,00)
SUELDO ADICIONAL	-	55 217	(55 217)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	138 610	(138 610)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	35 317	(35 317)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	19 878	(19 878)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	5 167	(4 833)	10 000	(206,92)
RIESGOS PROFESIONALES	-	(2 749)	2 749	(100,00)
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	-	(75 000)	75 000	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	59 333	40 981	18 352	44,78
TOTAL GASTOS	64 500	870 023	(805 523)	-92,59%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	16 272	1 572	14 699	934,95
TOTAL COSTOS	16 272	1 572	14 699	934,95%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(3 630)	(848 071)	844 441	-99,57%

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 SEPTIEMBRE AL 31 DE OCTUBRE 2021
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	3 400 391 489	3 557 977 878	145 437 713	7 103 807 079
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	42 027 033	47 835 406		89 862 440
Utilidad del período			13 248 143	13 248 143
Disminución del periodo	8 080 290	18 828 512		26 908 801
SALDO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021	3 434 338 233	3 586 984 772	158 685 856	7 180 008 861

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 462 898 130

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de octubre 2021 = ₡ 484 183 883

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

UTILIDAD DEL PERÍODO	13 248 143	
DEPRECIACION	410 929	
AMORTIZACION	8 900	
UTILIDAD AJUSTADA		13 667 972
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	623 636	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	20 892	
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(86 457)	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	89 352	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(1 453 004)	
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	461 055	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 703 008	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	12 831 075	
DISMINUCIÓN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(5 539 956)	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	797	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	6 625	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	13 226 611	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		21 883 635
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(15 980 493)	
DISMINUCIÓN EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	2 792 561	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	92 209 827	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		79 021 895
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	33 946 744	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	29 006 895	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		62 953 638
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		177 527 140
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		322 252 067
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		499 779 206

ANEXOS


RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS
AL 31 DE OCTUBRE 2021

LÍNEA	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	9 156 798	0,26%
EDUCACIÓN	10%	44 430	0,00%
EDUCACIÓN	8%	9 363 737	0,27%
EX ASOCIADOS	26%	8 752 538	0,25%
EX ASOCIADOS	23%	20 504 170	0,58%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 222 525	0,06%
LIBRERÍA	11%	120 217	0,00%
MARCHAMO	8%	321 709	0,01%
MI PRIMERA CASA	8%	17 901 714	0,51%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 234 243	0,74%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 682 609 429	47,67%
PERSONAL	16%	7 740 586	0,22%
PERSONAL	14%	36 052 700	1,02%
PERSONAL	13%	20 947 720	0,59%
PERSONAL	11%	1 216 176 797	34,46%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	259 165	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2 174 073	0,06%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	68 153 332	1,93%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	227 624	0,01%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	179 457 102	5,08%
REFUNDICIÓN	11%	6 347 298	0,18%
SALUD	7%	26 310 869	0,75%
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	71 028	0,00%
VEHICULOS NUEVOS	11%	5 854 171	0,17%
VEHICULOS NUEVOS	8%	24 199 621	0,69%
VIVIENDA	12%	8 385 834	0,24%
VIVIENDA	10%	73 653 093	2,09%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 253 141	0,04%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	9 824 183	0,28%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	27 800 602	0,79%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 030 541	0,03%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 280 443	1,03%
TOTALES	9,65%	3 529 431 430	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE OCTUBRE 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	7 021 323 005
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 914 926 104
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 529 431 430
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 385 494 674

COLOCACIONES DE CRÉDITO OCTUBRE 2021					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	4	1 242 000	850 600	379 387
PRESTAMO PERSONAL	11%	18	42 116 590	29 524 136	12 148 107
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	11	2 485 621	2 244 352	241 269
LIBRERIA	11%	4	120 040	60 971	-
PRESTAMO VIVIENDA	10%	1	5 900 000	5 858 044	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	2	828 875	819 378	-
FUNERARIA VIDA	0%	10	140 754	140 754	-
LOTERIA JPS	0%	9	25 600	25 600	-
					-
Total General	10,89%	59	52 859 479	39 523 835	12 768 763

INVERSIONES OCTUBRE 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	0,22%	FONDO I.N.S. VALORES	219 250 514	-	219 250 514	A la vista
POPULAR mixto en colones	0,67%	FONDO MIXTO POPULAR	92 223 727	-	92 223 727	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	99 637 509	2 371 500	99 637 509	12/1/2022
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	95 690 339	67 244	95 690 339	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	288 856 036	3 598 529	288 856 036	13/9/2023
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	4,25%		4 145 658 125	6 037 273	4 145 658 125	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
OCTUBRE 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	9 156 798
EDUCACIÓN	10%	44 430
EDUCACIÓN	8%	9 363 737
EX ASOCIADOS	26%	8 752 538
EX ASOCIADOS	23%	20 504 170
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 222 525
LIBRERÍA	11%	120 217
MARCHAMO	8%	321 709
MI PRIMERA CASA	8%	17 901 714
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 234 243
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 682 609 429
PERSONAL	16%	7 740 586
PERSONAL	14%	36 052 700
PERSONAL	13%	20 947 720
PERSONAL	11%	1 216 176 797
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	259 165
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2 174 073
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	68 153 332
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	227 624
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	179 457 102
REFUNDICIÓN	11%	6 347 298
SALUD	7%	26 310 869
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	71 028
VEHICULOS NUEVOS	11%	5 854 171
VEHICULOS NUEVOS	8%	24 199 621
VIVIENDA	12%	8 385 834
VIVIENDA	10%	73 653 093
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 253 141
VIVIENDA ADICIONAL	10%	9 824 183
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	27 800 602
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 030 541
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 280 443
TOTAL CRÉDITOS	9,65%	3 529 431 430
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,22%	219 250 514
POPULAR mixto en colones	0,67%	92 223 727
BANCO CENTRAL	8,50%	99 637 509
BANCO CENTRAL	6,80%	95 690 339
BANCO CENTRAL	9,84%	288 856 036
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	4,25%	4 145 658 125
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,73%	7 675 089 555

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE OCTUBRE 2021						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 710 288	272 754 192				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 551 187	148 688 154				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA C	68 099	1 387 003				
DIFERENCIAL CAMBIARIO	13 000	13 000				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	315 857	6 963 842				
OTROS INGRESOS COMISIONES	2 301	474 251				
VENTAS LIBRERIA			66 481	210 916	-	633
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			10 661	136 431		
TOTAL INGRESOS	41 660 732	430 280 442	77 142	347 347	-	633
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	7 028 693	71 238 235	5 167	82 706		
GASTOS POR DEPRECIACION	449 848	4 716 065	59 333	649 006	-	7 222
GASTOS FINANCIEROS	743 265	7 682 728				
CURSOS DE FORMACION	-	5 100				
BONO VACACIONAL	12 919 128	132 581 187				
PASEO ASOCIADOS	-	654 885				
BENEFICIO SOCIAL	5 551 908	42 219 489				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	1 716 118	11 708 069				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	28 408 960	271 067 135	64 500	731 712	-	7 222
COSTOS			16 272	88 469	-	48 028
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	13 251 773	159 213 307	(3 630)	(472 834)	-	(54 617)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR 100,03% 100,33% -0,03% -0,30% 0,00% -0,03%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	13 248 143	158 685 856
	DEL MES OCTUBRE 2021	ACUMULADA AL 31.10.2021