



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 SEPTIEMBRE 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	676 130	83 680	759 810
BANCOS	220 693 020	(113 820 681)	106 872 340
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 350 838 317	213 781 600	3 564 619 917
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	18 778 468	(9 818 506)	8 959 962
CUENTAS POR COBRAR	2 904 979	(904 621)	2 000 358
INVENTARIOS	9 049 500	-	9 049 500
GASTOS PREPAGADOS	37 484 190	(5 380 442)	32 103 748
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16 545 362	185 000	16 730 362
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(10 742 680)	(252 771)	(10 995 451)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(471 700)	(8 900)	(480 600)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 511 359 012	1 752 831	3 513 111 842
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	577 942 218	(1 548 507)	576 393 710
TOTAL ACTIVO	7 930 358 662	84 068 681	8 014 427 343
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	8 330 977	(5 905 174)	2 425 804
RETENCIONES POR PAGAR	434 087	(434 087)	-
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	22 215 459	(527 707)	21 687 752
EXCEDENTES POR PAGAR	26 048 967	12 260 313	38 309 280
APORTE EN CUSTODIA	415 664 423	20 953 140	436 617 563
IMPUESTOS POR PAGAR	(35 405)	24 193	(11 212)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 616 407	55 096	1 671 503
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	394 781 637	15 137 937	409 919 574
TOTAL PASIVO	869 056 552	41 563 712	910 620 264
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 391 378 641	9 012 848	3 400 391 489
APORTE PATRONAL	3 543 225 752	14 752 125	3 557 977 878
UTILIDAD DEL PERÍODO	126 697 716	18 739 997	145 437 713
TOTAL PATRIMONIO	7 061 302 110	42 504 970	7 103 807 079
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7 930 358 662	84 068 681	8 014 427 343

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	216 644 479,05	28 399 425	245 043 904
INTERESES SOBRE INVERSIONES	122 051 827,39	13 085 139	135 136 967
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1 205 186,54	113 717	1 318 904
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	5 680 693,15	967 292	6 647 985
OTROS INGRESOS	237 587,79	234 362	471 950
VENTAS	145 068,26	-	145 068
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	111 361,30	14 409	125 770
TOTAL INGRESOS	346 076 203	42 814 344	388 890 548
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	48 888 622,25	5 661 079	54 549 701
SERVICIOS NO PERSONALES	7 576 090,56	1 006 434	8 582 524
MATERIALES Y SUMINISTROS	958 709,73	118 607	1 077 316
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	3 816 369,11	449 848	4 266 217
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	3 759 341,51	515 914	4 275 256
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 283 732,58	150 304	1 434 037
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1 154 733,24	75 438	1 230 171
OTROS GASTOS			
CURSOS DE FORMACION	5 100,00	-	5 100
BONO VACACIONAL	107 151 693,32	12 510 366	119 662 059
PASEO DE ASOCIADOS	-	654 885	654 885
BENEFICIO SOCIAL	33 870 474,12	2 797 107	36 667 581
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	9 924 575,74	67 375	9 991 951
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377,01	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS NO PERSONALES	59 941,65	5 167	65 109
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430,00	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	527 849,60	61 824	589 673
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222,30	-	7 222
TOTAL GASTOS	219 258 263	24 074 347	243 332 610
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	48 027,75	-	48 028
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	72 197,00	-	72 197
TOTAL COSTOS	120 225	-	120 225
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	126 697 716	18 739 997	145 437 713

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	99 269	-	99 269
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	3 048	-	3 048
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	42 119	-	42 119
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	111 361	14 409	125 770
TOTAL INGRESOS	255 797	14 409	270 206
GASTOS			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	59 942	5 167	65 109
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	527 850	61 824	589 673
TOTAL GASTOS	600 221	66 991	667 212
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	72 197	-	72 197
TOTAL COSTOS	72 197	-	72 197
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(416 621)	(52 582)	(469 204)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 SEPTIEMBRE 2021 Y SEPTIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE 2021	SEPTIEMBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	28 399 425	25 357 509	3 041 916	12,00
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 085 139	19 447 856	(6 362 717)	(32,72)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	113 717	106 368	7 350	6,91
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	967 292	1 128 586	(161 294)	(14,29)
OTROS INGRESOS COMISIONES	234 362	3 805	230 557	6 058,83
VENTAS	-	25 999	(25 999)	(100,00)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	14 409	18 914	(4 505)	(23,82)
TOTAL INGRESOS	42 814 344	46 089 037	(3 274 693)	-7,11%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5 661 079	5 085 079	576 000	11,33
SERVICIOS NO PERSONALES	1 006 434	720 146	286 288	39,75
MATERIALES Y SUMINISTROS	118 607	264 079	(145 472)	(55,09)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	449 848	484 591	(34 744)	(7,17)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	515 914	947 470	(431 556)	(45,55)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	150 304	-	150 304	100,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	75 438	77 704	(2 266)	(2,92)
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	-	61 221	(61 221)	(100,00)
BONO VACACIONAL	12 510 366	15 158 718	(2 648 352)	(17,47)
PASEO DE ASOCIADOS	654 885	-	654 885	100,00
BENEFICIO SOCIAL	2 797 107	4 711 996	(1 914 888)	(40,64)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	67 375	-	67 375	100,00
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	-	941 624	(941 624)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	5 167	7 251	(2 084)	(28,74)
GASTOS POR DEPRECIACION	61 824	65 981	(4 158)	(6,30)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	297 720	(297 720)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	9 483	(9 483)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	11 251	(11 251)	(100,00)
TOTAL GASTOS	24 074 347	28 844 315	(4 769 967)	-16,54%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	22 522	(22 522)	(100,00)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	-	13 754	(13 754)	(100,00)
TOTAL COSTOS	-	36 276	(36 276)	-100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	18 739 997	17 208 446	1 531 551	8,90%

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 SEPTIEMBRE 2021 Y SEPTIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE 2021	SEPTIEMBRE 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	-	7 080	(7 080)	
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	-	8 000	(8 000)	
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	-	3 132	(3 132)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	14 409	18 914	(4 505)	(23,82)
TOTAL INGRESOS	14 409	37 125	(22 717)	-61,19%
GASTOS				
SUELDOS	-	662 602	(662 602)	(100,00)
SUELDO ADICIONAL	-	55 217	(55 217)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	168 610	(168 610)	(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	-	5 167	-
RIESGOS PROFESIONALES	-	7 251	(7 251)	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	61 824	65 981	(4 158)	(6,30)
TOTAL GASTOS	66 991	1 014 856	(947 865)	-93,40%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	-	13 754	(13 754)	(100,00)
TOTAL COSTOS	-	13 754	(13 754)	-100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(52 582)	(991 485)	938 902	-94,70%

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 AGOSTO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE AGOSTO DE 2021	3 391 378 641	3 543 225 752	126 697 716	7 061 302 110
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	41 781 193	61 965 816		103 747 010
Utilidad del período			18 739 997	18 739 997
Disminución del periodo	32 768 346	47 213 691		79 982 037
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	3 400 391 489	3 557 977 878	145 437 713	7 103 807 079

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 457 237 328

Reserva mantenida en bonos BEM al 30 de septiembre 2021 = ₡ 576 393 710

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE AGOSTO A SEPTIEMBRE 2021

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD DEL PERÍODO	18 739 997	
DEPRECIACION	252 771	
AMORTIZACION	8 900	
UTILIDAD AJUSTADA		19 001 668
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	904 621	
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	5 380 442	
AUMENTO EN MOBILIARIO Y EQUIPO	(185 000)	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(5 905 174)	
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR PAGAR	(434 087)	
DISMINUCIÓN EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(527 707)	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	12 260 313	
AUMENTO EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	20 953 140	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	24 193	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	55 096	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	15 137 937	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		47 663 775
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(1 752 831)	
AUMENTO EN INVERSIONES A PLAZO	(200 000 000)	
DISMINUCIÓN EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	9 818 506	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	1 548 507	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(190 385 817)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	9 012 848	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	14 752 125	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		23 764 973
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(99 955 401)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		422 207 467
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		322 252 067

ANEXOS



RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021			
LÍNEA	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	7 777 113	0,22%
EDUCACIÓN	10%	57 493	0,00%
EDUCACIÓN	8%	7 778 230	0,22%
EX ASOCIADOS	26%	8 798 888	0,25%
EX ASOCIADOS	23%	20 691 786	0,59%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 353 589	0,07%
LIBRERÍA	11%	58 470	0,00%
MARCHAMO	8%	604 409	0,02%
MI PRIMERA CASA	8%	17 922 616	0,51%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 269 764	0,75%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 686 793 105	47,97%
PERSONAL	16%	7 842 893	0,22%
PERSONAL	14%	36 653 343	1,04%
PERSONAL	13%	21 163 022	0,60%
PERSONAL	11%	1 199 631 937	34,12%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	279 176	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2 480 112	0,07%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	68 558 004	1,95%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	301 964	0,01%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	180 964 835	5,15%
REFUNDICIÓN	11%	6 435 557	0,18%
SALUD	7%	27 101 414	0,77%
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	408 384	0,01%
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 029 471	0,17%
VEHICULOS NUEVOS	8%	24 634 805	0,70%
VIVIENDA	12%	8 669 317	0,25%
VIVIENDA	10%	68 586 808	1,95%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 315 428	0,04%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	10 064 455	0,29%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	28 218 364	0,80%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 141 406	0,03%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 488 095	1,04%
TOTALES	9,64%	3 516 074 251	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6 958 369 367
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 870 858 557
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 516 074 251
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 354 784 305

COLOCACIONES DE CRÉDITO SEPTIEMBRE 2021					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	3	3 108 607	3 060 965	-
PRESTAMO PERSONAL	11%	38	88 057 037	43 603 894	43 726 816
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	12	2 806 118	2 668 000	138 155
LIBRERIA	11%	2	58 470	58 117	-
PRESTAMO SALUD	7%	10	4 494 569	4 450 576	-
FUNERARIA VIDA	0%	10	140 754	140 754	-
OTROS REBAJOS	0%	3	136 000	136 000	-
LOTERIA JPS	0%	3	14 000	14 000	-
RECARGA CELULAR	0%	1	3 000	3 000	-
					-
Total General	10,88%	82	98 818 554	54 135 306	43 864 971

INVERSIONES SEPTIEMBRE 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	0,26%	FONDO I.N.S. VALORES	122 399 514	-	122 399 514	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,27%	FONDO MIXTO POPULAR	92 220 403	-	92 220 403	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	91 150 427	3 251 250	91 150 427	27/10/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	99 924 474	1 712 750	99 924 474	12/1/2022
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	96 064 798	2 588 911	96 064 798	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	289 254 011	1 301 596	289 254 011	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	4,44%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	14/10/2021
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	5/8/2022
TOTALES	4,48%		4 141 013 627	8 854 507	4 141 013 627	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
SEPTIEMBRE 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	7 777 113
EDUCACIÓN	10%	57 493
EDUCACIÓN	8%	7 778 230
EX ASOCIADOS	26%	8 798 888
EX ASOCIADOS	23%	20 691 786
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 353 589
LIBRERÍA	11%	58 470
MARCHAMO	8%	604 409
MI PRIMERA CASA	8%	17 922 616
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 269 764
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 686 793 105
PERSONAL	16%	7 842 893
PERSONAL	14%	36 653 343
PERSONAL	13%	21 163 022
PERSONAL	11%	1 199 631 937
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	279 176
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2 480 112
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	68 558 004
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	301 964
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	180 964 835
REFUNDICIÓN	11%	6 435 557
SALUD	7%	27 101 414
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	408 384
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 029 471
VEHICULOS NUEVOS	8%	24 634 805
VIVIENDA	12%	8 669 317
VIVIENDA	10%	68 586 808
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 315 428
VIVIENDA ADICIONAL	10%	10 064 455
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	28 218 364
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 141 406
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 488 095
TOTAL CRÉDITOS	9,64%	3 516 074 251
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,26%	122 399 514
POPULAR mixto en colones	1,27%	92 220 403
BANCO CENTRAL	8,50%	91 150 427
BANCO CENTRAL	8,50%	99 924 474
BANCO CENTRAL	6,80%	96 064 798
BANCO CENTRAL	9,84%	289 254 011
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	4,44%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,06%	100 000 000
BANCO NACIONAL	3,82%	100 000 000
BANCO NACIONAL	3,84%	100 000 000
TOTAL INVERSIONES	4,48%	4 141 013 627
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,85%	7 657 087 878

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	28 399 425	245 043 904				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 085 139	135 136 967				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	113 717	1 318 904				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	967 292	6 647 985				
OTROS INGRESOS COMISIONES	234 362	471 950				
VENTAS LIBRERIA			-	144 436	-	633
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			14 409	125 770		
TOTAL INGRESOS	42 799 936	388 619 710	14 409	270 205	-	633
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	6 786 119	64 209 542	5 167	77 539		
GASTOS POR DEPRECIACION	449 848	4 266 217	61 824	589 673	-	7 222
GASTOS FINANCIEROS	741 656	6 939 463				
CURSOS DE FORMACION	-	5 100				
BONO VACACIONAL	12 510 366	119 662 059				
PASEO ASOCIADOS	654 885	654 885				
BENEFICIO SOCIAL	2 797 107	36 667 581				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	67 375	9 991 951				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	24 007 357	242 658 176	66 991	667 212	-	7 222
COSTOS			-	72 197	-	48 028
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	18 792 579	145 961 534	(52 582)	(469 204)	-	(54 617)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA 100,28% 100,36% -0,28% -0,32% 0,00% -0,04%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	18 739 997	145 437 713
	DEL MES SEPTIEMBRE 2021	ACUMULADA AL 30.09.2021