



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL 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 ABRIL 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	583 050	(29 300)	553 750
BANCOS	265 152 478	(71 011 378)	194 141 100
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 616 142 893	74 077 408	3 690 220 301
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	4 950 703	1 088 485	6 039 188
CUENTAS POR COBRAR	3 180 074	(674 760)	2 505 314
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	9 175 941	(86 200)	9 089 741
GASTOS PREPAGADOS	32 276 013	59 782	32 335 795
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	17 835 092	(588 101)	17 246 990
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(9 627 737)	157 299	(9 470 438)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1 424 411)	(56 386)	(1 480 798)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 269 555 997	67 241 460	3 336 797 457
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	443 005 054	47 535 228	490 540 283
TOTAL ACTIVO	7 846 106 993	117 713 536	7 963 820 529
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	(531 253)	1 711 516	1 180 264
RETENCIONES POR PAGAR	-	423 527	423 527
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	18 326 291	1 640 126	19 966 417
EXCEDENTES POR PAGAR	136 327 878	12 451 144	148 779 022
APORTE EN CUSTODIA	373 854 810	14 180 601	388 035 411
IMPUESTOS POR PAGAR	103 455	(143 576)	(40 121)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 600 929	(26 586)	1 574 343
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	349 033 003	17 457 288	366 490 291
TOTAL PASIVO	878 715 114	47 694 041	926 409 154
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 375 457 019	31 012 996	3 406 470 015
APORTE PATRONAL	3 548 618 050	21 947 962	3 570 566 012
UTILIDAD DEL PERÍODO	43 316 811	17 058 536	60 375 347
TOTAL PATRIMONIO	6 967 391 879	70 019 495	7 037 411 374
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7 846 106 993	117 713 536	7 963 820 529

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	80 444 620,11	26 612 452	107 057 072
INTERESES SOBRE INVERSIONES	51 085 268,07	14 951 583	66 036 851
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	292 224,50	78 099	370 324
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 131 905,37	854 303	1 986 208
VENTAS	67 467,78	42 920	110 388
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	47 139,82	15 654	62 794
TOTAL INGRESOS	133 068 626	42 555 011	175 623 637
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	17 747 948,20	5 149 363	22 897 311
SERVICIOS NO PERSONALES	2 698 677,98	924 127	3 622 805
MATERIALES Y SUMINISTROS	493 247,77	31 139	524 387
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 486 133,85	488 106	1 974 239
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1 274 121,72	452 693	1 726 815
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	552 426,29	174 924	727 350
OTROS GASTOS FINANCIEROS	313 844,45	299 194	613 038
OTROS GASTOS			
BONO VACACIONAL	42 696 763,25	12 889 606	55 586 370
BENEFICIO SOCIAL	15 892 658,98	4 240 008	20 132 667
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	4 305 877,69	115 942	4 421 820
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377,01	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES	1 761 715,25	573 168	2 334 884
SERVICIOS NO PERSONALES	28 225,13	11 368	39 593
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430,00	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	197 943,60	65 981	263 925
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222,30	-	7 222
TOTAL GASTOS	89 730 613	25 415 619	115 146 232
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	47 111	47 111
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	21 201,02	33 746	54 947
TOTAL COSTOS	21 201	80 857	102 058
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	43 316 811	17 058 536	60 375 347

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	26 593	42 920	69 513
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	4	-	4
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	40 872	-	40 872
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	47 140	15 654	62 794
TOTAL INGRESOS	114 608	58 575	173 182
GASTOS			
SUELDOS	1 243 070	414 300	1 657 370
SUELDO ADICIONAL	106 126	34 525	140 651
CARGAS PATRONALES	306 436	89 832	396 268
PRESTACIONES LEGALES	67 878	22 082	89 960
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	38 205	12 429	50 634
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15 502	11 368	26 870
RIESGOS PROFESIONALES	12 723	-	12 723
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	197 944	65 981	263 925
TOTAL GASTOS	2 000 314	650 518	2 650 832
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	21 201	33 746	54 947
TOTAL COSTOS	21 201	33 746	54 947
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(1 906 907)	(625 689)	(2 532 597)

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
TOTAL INGRESOS		-	-
GASTOS			
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7222,3	-	7 222
TOTAL GASTOS		-	7 222
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	47 111	47 111
TOTAL COSTOS		47 111	47 111
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA		(47 111)	(54 333)

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

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2021	ABRIL 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	26 612 452	29 626 999	(3 014 548)	(10,18)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	14 951 583	23 438 941	(8 487 358)	(36,21)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	78 099	172 522	(94 423)	(54,73)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	854 303	442 739	411 564	92,96
VENTAS	42 920	-	42 920	100,00
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	15 654	8 985	6 669	74,22
TOTAL INGRESOS	42 555 011	53 690 187	(11 135 176)	-20,74%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5 149 363	4 950 156	199 207	4,02
SERVICIOS NO PERSONALES	924 127	712 051	212 076	29,78
MATERIALES Y SUMINISTROS	31 139	155 525	(124 386)	(79,98)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	488 106	188 683	299 422	158,69
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	452 693	746 253	(293 559)	(39,34)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	174 924	407 765	(232 841)	(57,10)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	299 194	62 129	237 065	381,57
OTROS GASTOS				
BONO VACACIONAL	12 889 606	19 682 891	(6 793 284)	(34,51)
BENEFICIO SOCIAL	4 240 008	2 526 750	1 713 258	67,80
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	115 942	-	115 942	-
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	573 168	912 230	(339 062)	(37,17)
SERVICIOS NO PERSONALES	11 368	62 398	(51 029)	(81,78)
GASTOS POR DEPRECIACION	65 981	107 867	(41 886)	(38,83)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	298 093	(298 093)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	14 363	(14 363)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	11 247	(11 247)	(100,00)
TOTAL GASTOS	25 415 619	30 838 401	(5 422 782)	-17,58%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	47 111	42 278	4 833	11,43
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	33 746	213 497	(179 751)	(84,19)
TOTAL COSTOS	80 857	255 775	(174 918)	-68,39%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	17 058 536	22 596 011	(5 537 476)	-24,51%

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

DESCRIPCIÓN	ABRIL 2021	ABRIL 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	42 920	-	42 920	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	15 654	8 985	6 669	74,22
TOTAL INGRESOS	58 575	8 985	49 589	551,88%
GASTOS				
SUELDOS	414 300	659 819	(245 519)	(37,21)
SUELDO ADICIONAL	34 525	55 217	(20 692)	(37,47)
CARGAS PATRONALES	89 832	142 000	(52 167)	(36,74)
PRESTACIONES LEGALES	22 082	35 317	(13 235)	(37,47)
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	12 429	19 878	(7 449)	(37,47)
SERVICIOS ELECTRICOS	-	11 650	(11 650)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	11 368	15 502	(4 134)	(26,67)
RIESGOS PROFESIONALES	-	6 995	(6 995)	(100,00)
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	-	28 250	(28 250)	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	65 981	107 867	(41 886)	(38,83)
TOTAL GASTOS	650 518	1 082 494	(431 977)	-39,91%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	33 746	213 497	(179 751)	(84,19)
TOTAL COSTOS	33 746	213 497	(179 751)	-84,19%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(625 689)	(1 287 006)	661 317	-51,38%

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

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MARZO 2021	3 375 457 019	3 548 618 050	43 316 811	6 967 391 879
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	42 577 192	49 156 447		91 733 638
Utilidad del período			17 058 536	
Disminución del periodo	11 564 195	27 208 484		38 772 680
SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2021	3 406 470 015	3 570 566 012	60 375 347	7 037 411 374

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 452 755 237

Reserva mantenida en bonos BEM al 30 de abril 2021 = ₡ 490 540 283

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO DE MARZO A ABRIL 2021

(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD DEL PERÍODO	17 058 536	
DEPRECIACION	(157 299)	
AMORTIZACION	56 386	
UTILIDAD AJUSTADA		16 957 623
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	674 760	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	86 200	
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(59 782)	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	588 101	
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	1 711 516	
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	423 527	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1 640 126	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	12 451 144	
AUMENTO EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	14 180 601	
DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS POR PAGAR	(143 576)	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(26 586)	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	17 457 288	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		48 983 320
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(67 241 460)	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(1 088 485)	
AUMENTO EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(47 535 228)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(115 865 173)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	31 012 996	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	21 947 962	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		52 960 959
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		3 036 729
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		481 878 422
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		484 915 151

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS
AL 30 DE ABRIL 2021

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	5 078 116	0,15%
EDUCACIÓN	10%	121 211	0,00%
EDUCACIÓN	8%	7 172 034	0,21%
EX ASOCIADOS	26%	9 060 020	0,27%
EX ASOCIADOS	23%	21 581 992	0,65%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1 199 327	0,04%
MARCHAMO	8%	2 049 618	0,06%
MI PRIMERA CASA	8%	8 009 469	0,24%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 443 017	0,79%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 516 774 955	45,46%
PERSONAL	17%	83 658	0,00%
PERSONAL	16%	8 334 587	0,25%
PERSONAL	14%	39 562 758	1,19%
PERSONAL	13%	30 444 882	0,91%
PERSONAL	11%	1 162 636 502	34,84%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	50 866 775	1,52%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	689 982	0,02%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	176 018 766	5,28%
REFUNDICIÓN	11%	6 864 973	0,21%
SALUD	7%	19 381 200	0,58%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	375 822	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	682 000	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 882 373	0,21%
VEHICULOS NUEVOS	8%	26 769 976	0,80%
VIVIENDA	12%	11 002 780	0,33%
VIVIENDA	10%	94 929 614	2,85%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 616 928	0,05%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	11 238 263	0,34%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	30 255 952	0,91%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 679 482	0,05%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	58 803 792	1,76%
TOTALES	9,72%	3 336 610 850	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 30 DE ABRIL 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6 977 036 027
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 883 925 219
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 336 610 850
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 547 314 369

COLOCACIONES DE CRÉDITO ABRIL 2021					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	4	2 087 044	1 699 912	366 687
PRESTAMO PERSONAL	11%	18	27 402 804	17 512 619	9 622 169
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	8	2 620 639	2 125 983	494 656
PREST PERSONAL HIPOTECARIO	11%	1	7 769 500	7 682 525	-
LIBRERIA	11%	1	8 500	-	-
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2	682 000	682 000	-
PRESTAMO VIVIENDA	10%	1	2 700 000	2 672 550	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	2	2 841 761	2 816 221	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECAR	8%	3	97 230 500	51 782 024	-
PRESTAMO SALUD	7%	1	106 270	105 550	-
FUNERARIA VIDA	0%	10	124 206	124 206	-
OTROS REBAJOS	0%	10	369 500	369 500	-
DENTISTA	0%	5	175 760	175 760	-
LOTERIA JPS	0%	1	1 500	1 500	-
Total General		67	144 119 984	87 750 349	10 483 512

INVERSIONES ABRIL 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	1,00%	FONDO I.N.S. VALORES	98 102 260	-	98 102 260	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,16%	FONDO MIXTO POPULAR	192 118 041	-	192 118 041	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	97 937 094	67 244	97 937 094	26/4/2023
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101 359 299	2 371 500	101 359 299	12/1/2022
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	291 243 890	3 598 529	291 243 890	13/9/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	7/5/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	7/5/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	7/5/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	50 000 000	-	50 000 000	29/5/2021
BANCO POPULAR	4,62%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	5/7/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	3/8/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	10/8/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	10/8/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	13/8/2021
BANCO POPULAR	4,08%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	21/12/2021
BANCO POPULAR	4,08%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	21/12/2021
BANCO POPULAR	4,08%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	12/1/2022
BANCO POPULAR	4,08%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	3/2/2022
BANCO POPULAR	4,12%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	4/2/2022
BANCO POPULAR	4,10%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	11/2/2022
BANCO POPULAR	4,10%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	18/2/2022
BANCO POPULAR	4,10%	CERTIFICADO A PLAZO	150 000 000	-	150 000 000	18/2/2022
BANCO POPULAR	4,10%	CERTIFICADO A PLAZO	200 000 000	-	200 000 000	8/3/2022
BANCO POPULAR	4,10%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	5/4/2022
BANCO POPULAR	4,10%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	5/4/2022
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	13/5/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	17/5/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	11/6/2021
BANCO NACIONAL	4,44%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	10/8/2021
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
TOTALES	4,59%		4 180 760 584	6 037 273	4 180 760 584	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
ABRIL 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	5 078 116
EDUCACIÓN	10%	121 211
EDUCACIÓN	8%	7 172 034
EX ASOCIADOS	26%	9 060 020
EX ASOCIADOS	23%	21 581 992
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1 199 327
MARCHAMO	8%	2 049 618
MI PRIMERA CASA	8%	8 009 469
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 443 017
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 516 774 955
PERSONAL	17%	83 658
PERSONAL	16%	8 334 587
PERSONAL	14%	39 562 758
PERSONAL	13%	30 444 882
PERSONAL	11%	1 162 636 502
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	50 866 775
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	689 982
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	176 018 766
REFUNDICIÓN	11%	6 864 973
SALUD	7%	19 381 200
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	375 822
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	682 000
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 882 373
VEHICULOS NUEVOS	8%	26 769 976
VIVIENDA	12%	11 002 780
VIVIENDA	10%	94 929 614
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 616 928
VIVIENDA ADICIONAL	10%	11 238 263
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	30 255 952
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 679 482
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	58 803 792
TOTAL CRÉDITOS	9,72%	3 336 610 850
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	1,00%	98 102 260
POPULAR mixto en colones	1,16%	192 118 041
BANCO CENTRAL	6,80%	97 937 094
BANCO CENTRAL	8,50%	101 359 299
BANCO CENTRAL	9,84%	291 243 890
BANCO POPULAR	4,55%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,55%	50 000 000
BANCO POPULAR	4,62%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,49%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,08%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,08%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,08%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,08%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,12%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,10%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,10%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,10%	150 000 000
BANCO POPULAR	4,10%	200 000 000
BANCO POPULAR	4,10%	100 000 000
BANCO POPULAR	4,10%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,16%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,16%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,16%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,44%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,44%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,06%	100 000 000
TOTAL INVERSIONES	4,59%	4 180 760 584
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,81%	7 517 371 434

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS
AL 30 DE ABRIL 2021

DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	26 612 452	107 057 072				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	14 951 583	66 036 851				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	78 099	370 324				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	854 303	1 986 208				
VENTAS LIBRERIA			42 920	110 388		
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			15 654	62 794		
TOTAL INGRESOS	42 496 437	175 450 455	58 575	173 182	-	-
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	6 104 628	27 044 502	584 537	2 386 907		
GASTOS POR DEPRECIACION	488 106	1 974 239	65 981	263 925	-	7 222
GASTOS FINANCIEROS	926 811	3 067 203				
BONO VACACIONAL	12 889 606	55 586 370				
BENEFICIO SOCIAL	4 240 008	20 132 667				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	115 942	4 421 820				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	24 765 101	112 488 178	650 518	2 650 832	-	7 222
COSTOS			33 746	54 947	47 111	47 111
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	17 731 336	62 962 277	(625 689)	(2 532 597)	(47 111)	(54 333)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA

103,94%

104,28%

-3,67%

-4,19%

-0,28%

-0,09%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	17 058 536	60 375 347
	DEL MES ABRIL 2021	ACUMULADA AL 30.04.2021