

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO 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 JULIO 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	952 650	(121 150)	831 500
BANCOS	192 787 666	1 729 480	194 517 146
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 446 783 073	3 952 500	3 450 735 573
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	14 309 536	324 866	14 634 401
CUENTAS POR COBRAR	2 573 426	(622 185)	1 951 241
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	9 068 620	(12 960)	9 055 660
GASTOS PREPAGADOS	39 852 062	(7 101 657)	32 750 405
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16 683 750	(503 183)	16 180 567
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(9 889 403)	(493 598)	(10 383 001)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1 593 570)	1 130 770	(462 800)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 404 588 210	2 148 730	3 406 736 940
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	581 039 232	(1 548 507)	579 490 725
TOTAL ACTIVO	7 892 457 098	(1 116 895)	7 891 340 204
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	36 614 998	(34 385 890)	2 229 108
RETENCIONES POR PAGAR	432 588	1 499	434 087
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	21 110 415	544 517	21 654 932
EXCEDENTES POR PAGAR	228 083	12 988 466	13 216 548
APORTE EN CUSTODIA	422 649 413	(13 104 900)	409 544 513
IMPUESTOS POR PAGAR	9 581 357	(9 623 451)	(42 094)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 573 151	12 768	1 585 919
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	388 355 908	(1 135 460)	387 220 449
TOTAL PASIVO	880 545 913	(44 702 451)	835 843 462
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 380 138 286	13 268 756	3 393 407 042
APORTE PATRONAL	3 533 714 449	19 238 715	3 552 953 163
UTILIDAD DEL PERÍODO	98 058 451	11 078 086	109 136 537
TOTAL PATRIMONIO	7 011 911 186	43 585 556	7 055 496 742
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7 892 457 098	(1 116 895)	7 891 340 204

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	161 591 766,07	27 179 032	188 770 798
INTERESES SOBRE INVERSIONES	95 317 166,11	13 633 034	108 950 200
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	922 743,15	176 890	1 099 633
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	3 608 093,77	805 050	4 413 143
OTROS INGRESOS	138 229,25	82 810	221 039
VENTAS	130 299,15	14 769	145 068
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	85 950,79	15 986	101 937
TOTAL INGRESOS	261 794 248	41 907 572	303 701 820
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	37 224 388,65	5 905 567	43 129 955
SERVICIOS NO PERSONALES	5 443 184,24	1 108 062	6 551 246
MATERIALES Y SUMINISTROS	864 905,17	52 219	917 124
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 937 254,68	436 517	3 373 771
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 693 187,76	519 480	3 212 668
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	1 057 815,19	115 556	1 173 371
OTROS GASTOS FINANCIEROS	988 879,31	76 812	1 065 691
OTROS GASTOS			
BONO VACACIONAL	81 077 651,28	13 069 668	94 147 319
BENEFICIO SOCIAL	26 029 037,89	4 168 487	30 197 524
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	4 575 950,84	5 302 765	9 878 716
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377,01	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS NO PERSONALES	49 606,99	5 167	54 774
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430,00	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	395 887,20	65 981	461 868
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222,30	-	7 222
TOTAL GASTOS	163 618 779	30 826 280	194 445 058
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	47 110,60	917	48 028
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	69 907,78	2 289	72 197
TOTAL COSTOS	117 018	3 206	120 225
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	98 058 451	11 078 086	109 136 537

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	89 428	9 841	99 269
VENTAS EXENTAS LIBRERIA			
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA			
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	-	3 048	3 048
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	40 872	1 247	42 119
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA			
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO			
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA			
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	85 951	15 986	101 937
TOTAL INGRESOS	216 250	30 123	246 373
GASTOS			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	49 607	5 167	54 774
RIESGOS PROFESIONALES			
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	395 887	65 981	461 868
TOTAL GASTOS	457 924	71 149	529 073
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	69 908	2 289	72 197
TOTAL COSTOS	69 908	2 289	72 197
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(311 582)	(43 315)	(354 897)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 31 DE JULIO 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	7222,3	-	7 222
TOTAL GASTOS	7 222	-	7 222
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	47 111	917	48 028
TOTAL COSTOS	47 111	917	48 028
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(54 333)	(284)	(54 617)

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

DESCRIPCIÓN	JULIO 2021	JULIO 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 179 032	25 165 381	2 013 651	8,00
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 633 034	21 173 612	(7 540 578)	(35,61)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	176 890	77 980	98 910	126,84
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	805 050	380 470	424 580	111,59
OTROS INGRESOS COMISIONES	82 810	54 513	28 297	51,91
VENTAS	14 769	246 768	(231 999)	(94,01)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	15 986	15 562	425	2,73
TOTAL INGRESOS	41 907 572	47 114 286	(5 206 714)	-11,05%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5 905 567	4 961 525	944 042	19,03
SERVICIOS NO PERSONALES	1 108 062	778 488	329 573	42,34
MATERIALES Y SUMINISTROS	52 219	172 457	(120 238)	(69,72)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	436 517	554 382	(117 866)	(21,26)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	519 480	1 013 798	(494 318)	(48,76)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	115 556	-	115 556	100,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	76 812	62 656	14 156	22,59
OTROS GASTOS				
BONO VACACIONAL	13 069 668	17 234 807	(4 165 139)	(24,17)
BENEFICIO SOCIAL	4 168 487	3 708 664	459 823	12,40
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	5 302 765	-	5 302 765	100,00
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	-	967 880	(967 880)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	5 167	22 753	(17 586)	(77,29)
GASTOS POR DEPRECIACION	65 981	67 315	(1 333)	(1,98)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	304 889	(304 889)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	9 483	(9 483)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	11 247	(11 247)	(100,00)
TOTAL GASTOS	30 826 280	29 870 344	955 936	3,20%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	917	20 904	(19 987)	(95,61)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	2 289	142 480	(140 191)	(98,39)
TOTAL COSTOS	3 206	163 384	(160 178)	-98,04%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	11 078 086	17 080 558	(6 002 473)	-35,14%

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 PERÍODO DE JULIO 2021 Y JULIO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	JULIO 2021	JULIO 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	9 841	20 354	(10 513)	(51,65)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	-	192 500	(192 500)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 1% LIBRERÍA ALAJUELA	3 048	-	3 048	100,00
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	1 247	-	1 247	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	15 986	15 562	425	2,73
TOTAL INGRESOS	30 123	228 415	(198 293)	-86,81%
GASTOS				
SUELDOS	-	690 537	(690 537)	(100,00)
SUELDO ADICIONAL	-	57 545	(57 545)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	162 277	(162 277)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	36 806	(36 806)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	5 167	15 502	(10 335)	(66,67)
RIESGOS PROFESIONALES	-	7 251	(7 251)	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	65 981	67 315	(1 333)	(1,98)
TOTAL GASTOS	71 149	1 057 948	(986 799)	-93,27%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	2 289	142 480	(140 191)	(98,39)
TOTAL COSTOS	2 289	142 480	(140 191)	-98,39%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(43 315)	(972 013)	928 698	-95,54%

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 JUNIO AL 31 DE JULIO 2021
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2021	3 380 138 286	3 533 714 449	98 058 451	7 011 911 186
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo	42 120 367	48 856 863		90 977 230
Utilidad del período			11 078 086	11 078 086
Disminución del periodo	28 851 611	29 618 148		58 469 759
SALDO AL 31 DE JULIO DE 2021	3 393 407 042	3 552 953 163	109 136 537	7 055 496 742

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 453 675 299

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de julio 2021 = ₡ 579 490 725

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

UTILIDAD DEL PERÍODO	11 078 086	
DEPRECIACION	493 598	
AMORTIZACION	(1 130 770)	
UTILIDAD AJUSTADA		10 440 913
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	622 185	
-EN RETENCIONES POR COBRAR	-	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	12 960	
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	7 101 657	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	503 183	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(34 385 890)	
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	1 499	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	544 517	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	12 988 466	
DISMINUCIÓN EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(13 104 900)	
DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS POR PAGAR	(9 623 451)	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	12 768	
DISMINUCIÓN EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	(1 135 460)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(36 462 466)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(2 148 730)	
DISMINUCIÓN EN INVERSIONES A PLAZO	-	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(324 866)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	1 548 507	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(925 088)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	13 268 756	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	19 238 715	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		32 507 470
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		5 560 830
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		490 523 390
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		496 084 219

ANEXOS



RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR LÍNEA Y TASA DE INTERÉS			
AL 31 DE JULIO 2021			
LÍNEA	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	6 335 014	0,19%
EDUCACIÓN	10%	83 298	0,00%
EDUCACIÓN	8%	7 405 197	0,22%
EX ASOCIADOS	26%	8 901 988	0,26%
EX ASOCIADOS	23%	21 056 663	0,62%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 612 476	0,08%
LIBRERÍA	11%	32	0,00%
MARCHAMO	8%	1 164 206	0,03%
MI PRIMERA CASA	8%	17 964 005	0,53%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 339 929	0,77%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 606 270 783	47,13%
PERSONAL	16%	8 043 486	0,24%
PERSONAL	14%	37 859 992	1,11%
PERSONAL	13%	24 061 997	0,71%
PERSONAL	11%	1 166 120 647	34,21%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	65 449 942	1,92%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	448 624	0,01%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	171 523 179	5,03%
REFUNDICIÓN	11%	6 609 678	0,19%
SALUD	7%	23 642 181	0,69%
SALUD (COVID 19)	5%	550 932	0,02%
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	615 000	0,02%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	318 508	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	3 063 634	0,09%
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 375 308	0,19%
VEHICULOS NUEVOS	8%	25 601 712	0,75%
VIVIENDA	12%	9 969 821	0,29%
VIVIENDA	10%	80 725 410	2,37%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 437 854	0,04%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	10 539 059	0,31%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	29 043 559	0,85%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 359 854	0,04%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 898 266	1,08%
TOTALES	9,67%	3 408 392 237	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE JULIO 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6 946 360 205
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 862 452 143
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 408 392 237
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 454 059 906

COLOCACIONES DE CRÉDITO JULIO 2021					
LINEA	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	6	2 413 976	2 134 709	249 908
PRESTAMO PERSONAL	11%	36	64 081 213	26 401 431	37 149 315
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	8	1 818 750	1 635 000	183 750
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	3	1 255 000	1 255 000	-
PRESTAMO SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	2	615 000	607 600	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	2	2 371 450	483 000	-
MI PRIMERA CASA	8%	1	9 984 517	9 902 422	-
PRESTAMO SALUD	7%	5	4 053 863	3 713 567	300 879
FUNERARIA VIDA	-	10	140 754	140 754	-
OTROS REBAJOS	-	1	51 250	51 250	-
RECARGA CELULAR	-	2	5 000	5 000	-
Total General	10,41%	76	86 790 773	46 329 733	37 883 851

INVERSIONES JULIO 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	0,02%	FONDO I.N.S. VALORES	108 617 914	-	108 617 914	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,27%	FONDO MIXTO POPULAR	192 117 659	-	192 117 659	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	92 128 642	1 976 250	92 128 642	27/10/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	100 498 404	395 250	100 498 404	12/1/2022
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	96 813 717	1 580 244	96 813 717	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	290 049 963	10 489 329	290 049 963	13/9/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
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 POPULAR	3,81%	CERTIFICADO A PLAZO	300 000 000	-	300 000 000	18/5/2022
BANCO POPULAR	3,81%	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	23/7/2022
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
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
BANCO NACIONAL	3,82%	CERTIFICADO A PLAZO	100 000 000	-	100 000 000	7/6/2022
TOTALES	4,57%		4 030 226 298	14 441 073	4 030 226 298	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
JULIO 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	6 335 014
EDUCACIÓN	10%	83 298
EDUCACIÓN	8%	7 405 197
EX ASOCIADOS	26%	8 901 988
EX ASOCIADOS	23%	21 056 663
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 612 476
LIBRERÍA	11%	32
MARCHAMO	8%	1 164 206
MI PRIMERA CASA	8%	17 964 005
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 339 929
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 606 270 783
PERSONAL	16%	8 043 486
PERSONAL	14%	37 859 992
PERSONAL	13%	24 061 997
PERSONAL	11%	1 166 120 647
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	65 449 942
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	448 624
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	171 523 179
REFUNDICIÓN	11%	6 609 678
SALUD	7%	23 642 181
SALUD (COVID 19)	5%	550 932
SOBRE AHORRO NAVIDEÑO	9%	615 000
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	318 508
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	3 063 634
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 375 308
VEHICULOS NUEVOS	8%	25 601 712
VIVIENDA	12%	9 969 821
VIVIENDA	10%	80 725 410
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 437 854
VIVIENDA ADICIONAL	10%	10 539 059
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	29 043 559
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 359 854
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	36 898 266
TOTAL CRÉDITOS	9,67%	3 408 392 237
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,02%	108 617 914
POPULAR mixto en colones	1,27%	192 117 659
BANCO CENTRAL	8,50%	92 128 642
BANCO CENTRAL	8,50%	100 498 404
BANCO CENTRAL	6,80%	96 813 717
BANCO CENTRAL	9,84%	290 049 963
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 POPULAR	3,81%	300 000 000
BANCO POPULAR	3,81%	100 000 000
BANCO POPULAR	3,91%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,44%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,44%	100 000 000
BANCO NACIONAL	4,06%	100 000 000
BANCO NACIONAL	3,82%	100 000 000
TOTAL INVERSIONES	4,57%	4 030 226 298
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,91%	7 438 618 535

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS
AL 31 DE JULIO 2021

DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 179 032	188 770 798				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 633 034	108 950 200				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	176 890	1 099 633				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	805 050	4 413 143				
OTROS INGRESOS COMISIONES	82 810	221 039				
VENTAS LIBRERIA			14 136	144 436	633	633
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			15 986	101 937		
TOTAL INGRESOS	41 876 816	303 454 815	30 123	246 372	633	633
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	7 065 847	50 598 325	5 167	67 204		
GASTOS POR DEPRECIACION	436 517	3 373 771	65 981	461 868	-	7 222
GASTOS FINANCIEROS	711 848	5 451 730				
BONO VACACIONAL	13 069 668	94 147 319				
BENEFICIO SOCIAL	4 168 487	30 197 524				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	5 302 765	9 878 716				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	30 755 131	193 908 763	71 149	529 073	-	7 222
COSTOS			2 289	72 197	917	48 028
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	11 121 685	109 546 051	(43 315)	(354 897)	(284)	(54 617)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA

100,39%

100,38%

-0,39%

-0,33%

0,00%

-0,05%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	11 078 086	109 136 537
	DEL MES JULIO 2021	ACUMULADA AL 31.07.2021