



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 JUNIO 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	842 877	109 773	952 650
BANCOS	296 646 949	(103 859 282)	192 787 666
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 446 783 396	(323)	3 446 783 073
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	10 204 327	4 105 208	14 309 536
CUENTAS POR COBRAR	3 144 557	(571 131)	2 573 426
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	9 073 607	(4 987)	9 068 620
GASTOS PREPAGADOS	32 881 275	6 970 787	39 852 062
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	17 246 990	(563 240)	16 683 750
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(9 968 428)	79 025	(9 889 403)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1 537 184)	(56 386)	(1 593 570)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 320 736 674	83 851 535	3 404 588 210
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	582 587 740	(1 548 507)	581 039 232
TOTAL ACTIVO	7 903 944 627	(11 487 529)	7 892 457 098
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	3 927 594	32 687 404	36 614 998
RETENCIONES POR PAGAR	432 588	-	432 588
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	20 532 045	578 370	21 110 415
EXCEDENTES POR PAGAR	157 011 687	(156 783 604)	228 083
APORTE EN CUSTODIA	433 158 930	(10 509 517)	422 649 413
IMPUESTOS POR PAGAR	239 105	9 342 252	9 581 357
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	2 588 760	(1 015 609)	1 573 151
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	373 895 719	14 460 190	388 355 908
TOTAL PASIVO	991 786 428	(111 240 516)	880 545 913
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 340 847 042	39 291 244	3 380 138 286
APORTE PATRONAL	3 492 565 691	41 148 757	3 533 714 449
UTILIDAD DEL PERÍODO	78 745 466	19 312 986	98 058 451
TOTAL PATRIMONIO	6 912 158 199	99 752 987	7 011 911 186
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7 903 944 627	(11 487 529)	7 892 457 098

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	134 322 241,50	27 269 525	161 591 766
INTERESES SOBRE INVERSIONES	81 612 564,32	13 704 602	95 317 166
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	706 797,72	215 945	922 743
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2 458 477,15	1 149 617	3 608 094
OTROS INGRESOS	76 769,07	61 460	138 229
VENTAS	123 662,15	6 637	130 299
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	74 997,14	10 954	85 951
TOTAL INGRESOS	219 375 509	42 418 739	261 794 248
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	31 445 439,25	5 778 949	37 224 389
SERVICIOS NO PERSONALES	4 513 072,57	930 112	5 443 184
MATERIALES Y SUMINISTROS	717 807,32	147 098	864 905
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2 462 634,45	474 620	2 937 255
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	2 226 156,70	467 031	2 693 188
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	922 379,49	135 436	1 057 815
OTROS GASTOS FINANCIEROS	825 909,12	162 970	988 879
OTROS GASTOS			
BONO VACACIONAL	68 451 154,04	12 626 497	81 077 651
BENEFICIO SOCIAL	23 816 152,27	2 212 886	26 029 038
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	4 488 132,89	87 818	4 575 951
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377,01	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS NO PERSONALES	38 238,66	11 368	49 607
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430,00	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	329 906,00	65 981	395 887
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222,30	-	7 222
TOTAL GASTOS	140 518 012	23 100 766	163 618 779
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	47 110,60	-	47 111
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	64 920,88	4 987	69 908
TOTAL COSTOS	112 031	4 987	117 018
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	78 745 466	19 312 986	98 058 451

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	82 791	6 637	89 428
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	40 872	-	40 872
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	74 997	10 954	85 951
TOTAL INGRESOS	198 660	17 591	216 250
GASTOS			
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	38 239	11 368	49 607
RIESGOS PROFESIONALES			
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	329 906	65 981	395 887
TOTAL GASTOS	380 575	77 350	457 924
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	64 921	4 987	69 908
TOTAL COSTOS	64 921	4 987	69 908
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(246 836)	(64 746)	(311 582)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 30 DE JUNIO 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	-	7 222
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	47 111	-	47 111
TOTAL COSTOS	47 111	-	47 111
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(54 333)	-	(54 333)

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

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2021	JUNIO 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 269 525	27 317 432	(47 907)	(0,18)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 704 602	22 072 743	(8 368 141)	(37,91)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	215 945	76 619	139 327	181,84
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 149 617	608 214	541 403	89,02
OTROS INGRESOS COMISIONES	61 460	28 666	32 795	114,40
VENTAS	6 637	-	6 637	100,00
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	10 954	13 807	(2 854)	(20,67)
TOTAL INGRESOS	42 418 739	50 117 480	(7 698 741)	-15,36%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5 778 949	5 018 025	760 925	15,16
SERVICIOS NO PERSONALES	930 112	636 528	293 584	46,12
MATERIALES Y SUMINISTROS	147 098	235 701	(88 603)	(37,59)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	474 620	492 045	(17 424)	(3,54)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	467 031	900 128	(433 097)	(48,12)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	135 436	-	135 436	100,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	162 970	136 771	26 200	19,16
OTROS GASTOS				
BONO VACACIONAL	12 626 497	17 055 313	(4 428 816)	(25,97)
BENEFICIO SOCIAL	2 212 886	2 912 829	(699 943)	(24,03)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	87 818	-	87 818	100,00
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	-	949 525	(949 525)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	11 368	35 501	(24 133)	(67,98)
GASTOS POR DEPRECIACION	65 981	101 659	(35 677)	(35,10)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	304 889	(304 889)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	69 370	(69 370)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	11 247	(11 247)	(100,00)
TOTAL GASTOS	23 100 766	28 859 530	(5 758 764)	-19,95%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	4 987	6 116	(1 130)	(18,47)
TOTAL COSTOS	4 987	6 116	(1 130)	-18,47%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	19 312 986	21 251 833	(1 938 848)	-9,12%

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 JUNIO 2021 Y JUNIO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	JUNIO 2021	JUNIO 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	6 637	-	6 637	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	10 954	13 807	(2 854)	(20,67)
TOTAL INGRESOS	17 591	13 807	3 783	27,40%
GASTOS				
SUELDOS	-	680 541	(680 541)	(100,00)
SUELDO ADICIONAL	-	55 811	(55 811)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	157 386	(157 386)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	35 696	(35 696)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	-	20 092	(20 092)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	11 368	-	11 368	100,00
RIESGOS PROFESIONALES	-	7 251	(7 251)	(100,00)
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	-	28 250	(28 250)	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	65 981	101 659	(35 677)	(35,10)
TOTAL GASTOS	77 350	1 086 685	(1 009 336)	-92,88%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	4 987	6 116	(1 130)	(18,47)
TOTAL COSTOS	4 987	6 116	(1 130)	-18,47%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(64 746)	(1 078 994)	1 014 248	-94,00%

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 MAYO AL 30 DE JUNIO 2021
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2021	3 340 847 042	3 492 565 691	78 745 466	6 912 158 199
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	41 918 528	55 446 922		97 365 450
Utilidad del período			19 312 986	19 312 986
Disminución del periodo	2 627 284	14 298 165		16 925 449
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2021	3 380 138 286	3 533 714 449	98 058 451	7 011 911 186

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 452 219 303

Reserva mantenida en bonos BEM al 30 de junio 2021 = ₡ 581 039 232

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

UTILIDAD DEL PERÍODO	19 312 986	
DEPRECIACION	(79 025)	
AMORTIZACION	56 386	
UTILIDAD AJUSTADA		19 290 347
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	571 131	
-EN RETENCIONES POR COBRAR		
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	4 987	
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(6 970 787)	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	563 240	
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	32 687 404	
-EN RETENCIONES POR PAGAR	-	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	578 370	
DISMINUCIÓN EN EXCEDENTES POR PAGAR	(156 783 604)	
DISMINUCIÓN EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(10 509 517)	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	9 342 252	
DISMINUCIÓN EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(1 015 609)	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	14 460 190	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(117 071 944)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(83 851 535)	
DISMINUCIÓN EN INVERSIONES A PLAZO	-	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(4 105 208)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	1 548 507	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(86 408 236)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO EN AHORRO OBRERO	39 291 244	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	41 148 757	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		80 440 001
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(103 749 832)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		594 273 222
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		490 523 390

ANEXOS

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

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	5 843 500	0,17%
EDUCACIÓN	10%	96 041	0,00%
EDUCACIÓN	8%	7 059 375	0,21%
EX ASOCIADOS	26%	8 955 908	0,26%
EX ASOCIADOS	23%	21 237 115	0,62%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 740 638	0,08%
LIBRERÍA	11%	7 700	0,00%
MARCHAMO	8%	1 441 906	0,04%
MI PRIMERA CASA	8%	7 989 548	0,23%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 374 577	0,77%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 597 701 682	46,91%
PERSONAL	16%	8 141 808	0,24%
PERSONAL	14%	38 420 498	1,13%
PERSONAL	13%	27 455 767	0,81%
PERSONAL	11%	1 159 273 925	34,04%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	64 036 903	1,88%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	521 807	0,02%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	172 928 663	5,08%
REFUNDICIÓN	11%	6 695 554	0,20%
SALUD	7%	20 394 264	0,60%
SALUD (COVID 19)	5%	600 000	0,02%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	337 835	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	1 964 359	0,06%
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 545 874	0,19%
VEHICULOS NUEVOS	8%	25 925 270	0,76%
VIVIENDA	12%	10 319 770	0,30%
VIVIENDA	10%	81 655 924	2,40%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 498 704	0,04%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	10 775 361	0,32%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	29 451 048	0,86%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 467 459	0,04%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	58 154 832	1,71%
TOTALES	9,68%	3 406 013 615	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 30 DE JUNIO 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6 913 852 734
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 839 696 914
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 406 013 615
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 433 683 299

COLOCACIONES DE CRÉDITO JUNIO 2021					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	7	15 229 508	11 368 699	3 679 541
PRESTAMO PERSONAL	11%	26	101 686 406	23 296 707	77 648 089
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	4	1 506 947	1 202 673	304 274
LIBRERIA	11%	1	7 500	-	-
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	5	1 093 000	1 093 000	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	181 513	179 900	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	8%	2	72 800 000	72 144 267	-
PRESTAMO SALUD	7%	1	261 485	258 950	-
SALUD COVID 19	5%	1	600 000	594 625	-
FUNERARIA VIDA	-	10	128 577	128 577	-
OTROS REBAJOS	-	5	177 500	177 500	-
LOTERIA JPS	-	1	7 500	7 500	-
RECARGA CELULAR	-	3	9 000	9 000	-
Total General	10,00%	67	193 688 936	110 461 397	81 631 904

INVERSIONES JUNIO 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	0,06%	FONDO I.N.S. VALORES	104 665 414	-	104 665 414	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	92 617 749	1 338 750	92 617 749	27/10/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	100 785 369	3 689 000	100 785 369	12/1/2022
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	97 188 176	1 075 911	97 188 176	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	290 447 938	8 192 396	290 447 938	13/9/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
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 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 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	4,59%		4 027 822 306	14 296 057	4 027 822 306	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
JUNIO 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	5 843 500
EDUCACIÓN	10%	96 041
EDUCACIÓN	8%	7 059 375
EX ASOCIADOS	26%	8 955 908
EX ASOCIADOS	23%	21 237 115
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 740 638
LIBRERÍA	11%	7 700
MARCHAMO	8%	1 441 906
MI PRIMERA CASA	8%	7 989 548
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 374 577
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 597 701 682
PERSONAL	16%	8 141 808
PERSONAL	14%	38 420 498
PERSONAL	13%	27 455 767
PERSONAL	11%	1 159 273 925
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	64 036 903
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	521 807
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	172 928 663
REFUNDICIÓN	11%	6 695 554
SALUD	7%	20 394 264
SALUD (COVID 19)	5%	600 000
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	337 835
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	1 964 359
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 545 874
VEHICULOS NUEVOS	8%	25 925 270
VIVIENDA	12%	10 319 770
VIVIENDA	10%	81 655 924
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 498 704
VIVIENDA ADICIONAL	10%	10 775 361
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	29 451 048
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 467 459
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	58 154 832
TOTAL CRÉDITOS	9,68%	3 406 013 615
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,06%	104 665 414
POPULAR mixto en colones	1,27%	192 117 659
BANCO CENTRAL	8,50%	92 617 749
BANCO CENTRAL	8,50%	100 785 369
BANCO CENTRAL	6,80%	97 188 176
BANCO CENTRAL	9,84%	290 447 938
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 POPULAR	3,81%	300 000 000
BANCO POPULAR	3,81%	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	4,59%	4 027 822 306
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,65%	7 433 835 920

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS
AL 30 DE JUNIO 2021

DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 269 525	161 591 766				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	13 704 602	95 317 166				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	215 945	922 743				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 149 617	3 608 094				
OTROS INGRESOS COMISIONES	61 460	138 229				
VENTAS LIBRERIA			6 637	130 299		
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			10 954	85 951		
TOTAL INGRESOS	42 401 149	261 577 998	17 591	216 250	-	-
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	6 856 159	43 532 478	11 368	62 037		
GASTOS POR DEPRECIACION	474 620	2 937 255	65 981	395 887	-	7 222
GASTOS FINANCIEROS	765 437	4 739 882				
BONO VACACIONAL	12 626 497	81 077 651				
BENEFICIO SOCIAL	2 212 886	26 029 038				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	87 818	4 575 951				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	23 023 417	163 153 632	77 350	457 924	-	7 222
COSTOS			4 987	69 908	-	47 111
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	19 377 732	98 424 366	(64 746)	(311 582)	-	(54 333)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA 100,34% 100,37% -0,34% -0,32% 0,00% -0,06%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	19 312 986	98 058 451
	DEL MES JUNIO 2021	ACUMULADA AL 30.06.2021