

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE
TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO 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 MAYO 2021
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	553 750	289 127	842 877
BANCOS	194 141 100	102 505 849	296 646 949
INVERSIONES TRANSITORIAS	3 690 220 301	(243 436 905)	3 446 783 396
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	6 039 188	4 165 139	10 204 327
CUENTAS POR COBRAR	2 505 314	639 244	3 144 557
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	9 089 741	(16 134)	9 073 607
GASTOS PREPAGADOS	32 335 795	545 480	32 881 275
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195 301 846	-	195 301 846
MOBILIARIO Y EQUIPO	17 246 990	-	17 246 990
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(9 470 438)	(497 990)	(9 968 428)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1 480 798)	(56 386)	(1 537 184)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3 336 797 457	(16 060 782)	3 320 736 674
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	490 540 283	92 047 457	582 587 740
TOTAL ACTIVO	7 963 820 529	(59 875 902)	7 903 944 627
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	1 180 264	2 747 330	3 927 594
RETENCIONES POR PAGAR	423 527	9 061	432 588
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	19 966 417	565 628	20 532 045
EXCEDENTES POR PAGAR	148 779 022	8 232 665	157 011 687
APORTE EN CUSTODIA	388 035 411	45 123 519	433 158 930
IMPUESTOS POR PAGAR	(40 121)	279 226	239 105
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 574 343	1 014 417	2 588 760
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	366 490 291	7 405 428	373 895 719
TOTAL PASIVO	926 409 154	65 377 274	991 786 428
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3 406 470 015	(65 622 973)	3 340 847 042
APORTE PATRONAL	3 570 566 012	(78 000 321)	3 492 565 691
UTILIDAD DEL PERÍODO	60 375 347	18 370 118	78 745 466
TOTAL PATRIMONIO	7 037 411 374	(125 253 175)	6 912 158 199
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7 963 820 529	(59 875 902)	7 903 944 627

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	107 057 071,75	27 265 170	134 322 242
INTERESES SOBRE INVERSIONES	66 036 851,29	15 575 713	81 612 564
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	370 323,67	336 474	706 798
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1 986 208,13	472 269	2 458 477
OTROS INGRESOS	-	76 769	76 769
VENTAS	110 388,15	13 274	123 662
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	62 794,02	12 203	74 997
TOTAL INGRESOS	175 623 637	43 751 872	219 375 509
GASTOS			
GASTOS GENERALES			
SERVICIOS PERSONALES	22 897 310,70	8 548 129	31 445 439
SERVICIOS NO PERSONALES	3 622 804,52	890 268	4 513 073
MATERIALES Y SUMINISTROS	524 387,09	193 420	717 807
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1 974 239,42	488 395	2 462 634
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	1 726 815,13	499 342	2 226 157
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	727 349,89	195 030	922 379
OTROS GASTOS FINANCIEROS	613 038,40	212 871	825 909
OTROS GASTOS			
BONO VACACIONAL	55 586 369,51	12 864 785	68 451 154
BENEFICIO SOCIAL	20 132 666,70	3 683 486	23 816 152
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	4 421 819,57	66 313	4 488 133
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	261 377,01	-	261 377
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA			
SERVICIOS PERSONALES	2 334 883,65	(2 334 884)	-
SERVICIOS NO PERSONALES	39 593,46	(1 355)	38 239
MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430,00	-	12 430
GASTOS POR DEPRECIACION	263 924,80	65 981	329 906
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS			
GASTOS POR DEPRECIACION	7 222,30	-	7 222
TOTAL GASTOS	115 146 232	25 371 780	140 518 012
COSTOS			
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	47 110,60	-	47 111
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	54 947,08	9 974	64 921
TOTAL COSTOS	102 058	9 974	112 031
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	60 375 347	18 370 118	78 745 466

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

DESCRIPCIÓN	MES ANTERIOR	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS			
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	69 517	13 274	82 791
VENTAS EXENTAS LIBRERIA			
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	40 871	-	40 871
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	62 794	12 203	74 997
TOTAL INGRESOS	173 182	25 477	198 659
GASTOS			
SUELDOS	1 657 370	(1 657 370)	-
SUELDO ADICIONAL	140 651	(140 651)	-
CARGAS PATRONALES	396 268	(396 268)	-
PRESTACIONES LEGALES	89 960	(89 960)	-
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	50 634	(50 634)	-
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	26 870	11 368	38 239
RIESGOS PROFESIONALES	12 723	(12 723)	-
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12 430	-	12 430
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	263 925	65 981	329 906
TOTAL GASTOS	2 650 832	(2 270 257)	380 575
COSTOS			
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	54 947	9 974	64 921
TOTAL COSTOS	54 947	9 974	64 921
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(2 532 597)	2 285 761	(246 836)

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

DESCRIPCIÓN	MAYO 2021	MAYO 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 265 170	30 405 286	(3 140 117)	(10,33)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	15 575 713	22 427 483	(6 851 770)	(30,55)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	336 474	108 909	227 565	208,95
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	472 269	2 466 812	(1 994 543)	(80,86)
OTROS INGRESOS COMISIONES	76 769	31 239	45 530	145,75
VENTAS	13 274	124 673	(111 399)	(89,35)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	12 203	16 296	(4 093)	(25,12)
TOTAL INGRESOS	43 751 872	55 580 699	(11 828 827)	-21,28%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	8 548 129	4 961 525	3 586 604	72,29
SERVICIOS NO PERSONALES	890 268	501 899	388 369	77,38
MATERIALES Y SUMINISTROS	193 420	231 176	(37 756)	(16,33)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	488 395	517 830	(29 435)	(5,68)
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	499 342	777 600	(278 258)	(35,78)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	195 030	1 277 857	(1 082 827)	(84,74)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	212 871	378 773	(165 902)	(43,80)
OTROS GASTOS				
BONO VACACIONAL	12 864 785	18 756 913	(5 892 128)	(31,41)
PASEO DE ASOCIADOS	-	(672 886)	672 886	(100,00)
BENEFICIO SOCIAL	3 683 486	3 434 247	249 238	7,26
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	66 313	-	66 313	100,00
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	(2 334 884)	922 678	(3 257 561)	(353,06)
SERVICIOS NO PERSONALES	(1 355)	40 523	(41 878)	(103,34)
GASTOS POR DEPRECIACION	65 981	107 867	(41 886)	(38,83)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	269 792	(269 792)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	9 483	(9 483)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	-	11 247	(11 247)	(100,00)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	1 199	(1 199)	(100,00)
TOTAL GASTOS	25 371 780	31 527 722	(6 155 942)	-19,53%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	30 648	(30 648)	(100,00)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	9 974	21 706	(11 733)	(54,05)
TOTAL COSTOS	9 974	52 355	(42 381)	-80,95%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	18 370 118	24 000 623	(5 630 504)	-23,46%

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 MAYO 2021 Y MAYO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MAYO 2021	MAYO 2020	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	13 274	6 637	6 637	100,00
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	-	1 990	(1 990)	(100,00)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	1 765	(1 765)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	-	885	(885)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	73 529	(73 529)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	12 203	16 296	(4 093)	(25,12)
TOTAL INGRESOS	25 477	101 102	(75 625)	-74,80%
GASTOS				
SUELDOS	(1 657 370)	660 967	(2 318 337)	(350,75)
SUELDO ADICIONAL	(140 651)	54 218	(194 869)	(359,42)
CARGAS PATRONALES	(396 268)	153 296	(549 564)	(358,50)
PRESTACIONES LEGALES	(89 960)	34 678	(124 638)	(359,42)
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	(50 634)	19 519	(70 153)	(359,42)
SERVICIOS ELECTRICOS	-	5 022	(5 022)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	11 368	-	11 368	-
RIESGOS PROFESIONALES	(12 723)	7 251	(19 975)	(275,46)
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	(2 270 257)	1 071 068	(3 341 325)	-311,96%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	9 974	21 706	(11 733)	(54,05)
TOTAL COSTOS	9 974	21 706	(11 733)	-54,05%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	2 285 761	(991 672)	3 277 432	-330,50%

La Utilidad reflejada obedece a reclasificación de gastos por aplicación de funciones asignada al 100% en área Administrativa, según acuerdo de Junta Directiva, sesión 12-2021 del 27 de mayo 2021. (Nota n° 17)

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 ABRIL AL 31 DE MAYO 2021
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE ABRIL DE 2021	3 406 470 015	3 570 566 012	60 375 347	7 037 411 374
<i>Más (menos)</i>				
Aporte de capital del periodo	72 996 824	71 258 609		144 255 433
Utilidad del período			18 370 118	18 370 118
Disminución del periodo	138 619 797	149 258 929		287 878 727
SALDO AL 31 DE MAYO DE 2021	3 340 847 042	3 492 565 691	78 745 466	6 912 158 199

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 445 769 131

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de mayo 2021 = ₡ 582 587 740

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

UTILIDAD DEL PERÍODO	18 370 118	
DEPRECIACION	497 990	
AMORTIZACION	56 386	
UTILIDAD AJUSTADA		18 924 495
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	(639 244)	
-EN RETENCIONES POR COBRAR		
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	16 134	
AUMENTO EN GASTOS PREPAGADOS	(545 480)	
-EN MOBILIARIO Y EQUIPO	-	
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	2 747 330	
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	9 061	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	565 628	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	8 232 665	
AUMENTO EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	45 123 519	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	279 226	
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1 014 417	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	7 405 428	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		64 208 684
ACTIVIDADES DE INVERSION		
DISMINUCIÓN EN PRÉSTAMOS	16 060 782	
DISMINUCIÓN EN INVERSIONES A PLAZO	250 000 000	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(4 165 139)	
AUMENTO EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	(92 047 457)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		169 848 186
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
DISMINUCIÓN EN AHORRO OBRERO	(65 622 973)	
DISMINUCIÓN EN APOORTE PATRONAL	(78 000 321)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(143 623 294)
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		109 358 071
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		484 915 151
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		594 273 222

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS
AL 31 DE MAYO 2021

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	11%	6 083 025	0,18%
EDUCACIÓN	10%	108 678	0,00%
EDUCACIÓN	8%	7 028 042	0,21%
EX ASOCIADOS	26%	9 008 512	0,27%
EX ASOCIADOS	23%	21 411 164	0,64%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 867 419	0,09%
LIBRERÍA	11%	36 608	0,00%
MARCHAMO	8%	1 731 117	0,05%
MI PRIMERA CASA	8%	7 999 542	0,24%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 408 939	0,79%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 526 947 397	45,95%
PERSONAL	16%	8 238 836	0,25%
PERSONAL	14%	38 994 941	1,17%
PERSONAL	13%	28 864 206	0,87%
PERSONAL	11%	1 151 858 162	34,66%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	53 017 752	1,60%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	606 278	0,02%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	174 395 492	5,25%
REFUNDICIÓN	11%	6 780 650	0,20%
SALUD	7%	20 768 164	0,62%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	356 939	0,01%
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	980 566	0,03%
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 714 891	0,20%
VEHICULOS NUEVOS	8%	26 349 027	0,79%
VIVIENDA	12%	10 662 974	0,32%
VIVIENDA	10%	82 577 873	2,48%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 558 159	0,05%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	11 007 772	0,33%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	29 855 170	0,90%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 573 998	0,05%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	58 480 658	1,76%
TOTALES	9,71%	3 323 272 950	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE MAYO 2021	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6 833 412 733
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4 783 388 913
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3 323 272 950
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1 460 115 963

COLOCACIONES DE CRÉDITO MAYO 2021					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	6	4 394 683	3 979 949	362 626
PRESTAMO PERSONAL	11%	24	48 406 318	26 675 661	21 328 170
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	10	2 625 368	1 918 891	706 477
LIBRERIA	11%	3	51 608	21 609	-
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	2	364 000	364 000	-
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1	1 706 300	1 689 427	-
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	467 875	463 300	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	8%	1	23 984 729	23 712 902	-
PRESTAMO SALUD	7%	3	2 729 448	2 603 750	97 695
FUNERARIA VIDA	-	10	124 206	124 206	-
OTROS REBAJOS	-	4	215 775	215 775	-
DENTISTA	-	3	124 800	124 800	-
YUPLON	-	1	8 000	8 000	-
Total General	10,09%	69	85 203 109	61 902 268	22 494 968

INVERSIONES MAYO 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	0,13%	FONDO I.N.S. VALORES	104 665 414	-	104 665 414	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,16%	FONDO MIXTO POPULAR	192 117 982	-	192 117 982	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	93 106 857	701 250	93 106 857	27/10/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101 072 334	3 030 250	101 072 334	12/1/2022
BANCO CENTRAL	6,80%	BEM	97 562 635	571 578	97 562 635	26/4/2023
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	290 845 914	5 895 462	290 845 914	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	4,16%	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	4,60%		4 029 371 136	10 198 540	4 029 371 136	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
MAYO 2021		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	11%	6 083 025
EDUCACIÓN	10%	108 678
EDUCACIÓN	8%	7 028 042
EX ASOCIADOS	26%	9 008 512
EX ASOCIADOS	23%	21 411 164
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	2 867 419
LIBRERÍA	11%	36 608
MARCHAMO	8%	1 731 117
MI PRIMERA CASA	8%	7 999 542
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26 408 939
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1 526 947 397
PERSONAL	16%	8 238 836
PERSONAL	14%	38 994 941
PERSONAL	13%	28 864 206
PERSONAL	11%	1 151 858 162
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	53 017 752
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	606 278
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	174 395 492
REFUNDICIÓN	11%	6 780 650
SALUD	7%	20 768 164
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	14%	356 939
PERSONAL (PLAN VACACIONAL)	11%	980 566
VEHICULOS NUEVOS	11%	6 714 891
VEHICULOS NUEVOS	8%	26 349 027
VIVIENDA	12%	10 662 974
VIVIENDA	10%	82 577 873
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1 558 159
VIVIENDA ADICIONAL	10%	11 007 772
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	29 855 170
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	1 573 998
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	58 480 658
TOTAL CRÉDITOS	9,71%	3 323 272 950
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,13%	104 665 414
POPULAR mixto en colones	1,16%	192 117 982
BANCO CENTRAL	8,50%	93 106 857
BANCO CENTRAL	8,50%	101 072 334
BANCO CENTRAL	6,80%	97 562 635
BANCO CENTRAL	9,84%	290 845 914
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	4,16%	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	4,60%	4 029 371 136
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	6,64%	7 352 644 086

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE MAYO 2021						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27 265 170	134 322 242				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	15 575 713	81 612 564				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	336 474	706 798				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	472 269	2 458 477				
OTROS INGRESOS COMISIONES	76 769	76 769				
VENTAS LIBRERIA			13 274	123 662		
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			12 203	74 997		
TOTAL INGRESOS	43 726 395	219 176 850	25 477	198 659	-	-
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	9 631 817	36 676 319	(2 336 238)	50 669		
GASTOS POR DEPRECIACION	488 395	2 462 634	65 981	329 906		7 222
GASTOS FINANCIEROS	907 242	3 974 445				
BONO VACACIONAL	12 864 785	68 451 154				
BENEFICIO SOCIAL	3 683 486	23 816 152				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	66 313	4 488 133				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	261 377				
TOTAL GASTOS	27 642 037	140 130 215	(2 270 257)	380 575	-	7 222
COSTOS			9 974	64 921		47 111
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	16 084 358	79 046 635	2 285 761	(246 836)	-	(54 333)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	87,56%	100,38%	12,44%	-0,31%	0,00%	-0,07%
---------------------------------------	--------	---------	--------	--------	-------	--------

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	18 370 118	78 745 466
	DEL MES MAYO 2021	ACUMULADA AL 31.05.2021