



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS



31 de agosto de 2020

CONTENIDO

- ~ BALANCE DE SITUACIÓN
- ~ ESTADO DE RESULTADOS
- ~ ESTADO DE VARIACIONES AL CAPITAL
- ~ ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
- ~ ANEXOS
- ~ NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	531.350	117.800	649.150
BANCOS	131.080.528	(100.233.165)	30.847.363
INVERSIONES TRANSITORIAS	3.592.037.600	(50.000.000)	3.542.037.600
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	12.011.030	3.322.257	15.333.287
CUENTAS POR COBRAR	3.079.452	(564.660)	2.514.792
RETENCIONES POR COBRAR	-	161.455.352	161.455.352
INVENTARIOS	9.179.220	(230.780)	8.948.439
GASTOS PREPAGADOS	32.491.405	(201.605)	32.289.800
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195.301.846	-	195.301.846
MOBILIARIO Y EQUIPO	17.187.954	(66.990)	17.120.964
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(6.448.507)	(448.160)	(6.896.667)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(973.321)	(56.386)	(1.029.708)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3.015.842.988	36.252.722	3.052.095.710
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	446.414.372	(426.165)	445.988.207
TOTAL ACTIVO	7.447.735.916	48.920.219	7.496.656.135
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	3.885.268	(1.968.987)	1.916.281
RETENCIONES POR PAGAR	463.234	3.793	467.027
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	21.568.121	625.260	22.193.381
EXCEDENTES POR PAGAR	17.379.527	16.658.589	34.038.116
APORTE EN CUSTODIA	365.343.140	34.886.271	400.229.410
IMPUESTOS POR PAGAR	13.885.047	(13.885.618)	(571)
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	3.418.836	(989.267)	2.429.569
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	351.027.566	10.916.793	361.944.359
TOTAL PASIVO	776.970.739	46.246.833	823.217.572
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3.135.277.339	444.240	3.135.721.579
APORTE PATRONAL	3.328.835.951	(14.948.447)	3.313.887.504
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041
UTILIDAD DEL PERÍODO	203.073.846	17.177.592	220.251.438
TOTAL PATRIMONIO	6.670.765.177	2.673.386	6.673.438.563
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.447.735.916	48.920.219	7.496.656.135

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO AL MES DE AGOSTO 2019
AL 31 DE AGOSTO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	AGOSTO-2020	AGOSTO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	319.946.821	343.613.310	(23.666.489)	(6,89)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	257.382.314	238.721.679	18.660.636	7,82
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	1.255.296	1.130.567	124.729	11,03
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	6.932.945	4.243.538	2.689.406	63,38
OTROS INGRESOS	793.156	1.772.094	(978.939)	(55,24)
VENTAS	21.835.992	41.594.071	(19.758.079)	(47,50)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	2.212.933	2.828.051	(615.117)	(21,75)
TOTAL INGRESOS	610.359.457	633.903.310	(23.543.853)	-3,71%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	54.857.974	52.318.290	2.539.684	4,85
SERVICIOS NO PERSONALES	7.521.833	6.182.007	1.339.825	21,67
MATERIALES Y SUMINISTROS	1.770.964	1.759.056	11.908	0,68
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	3.485.434	2.069.794	1.415.640	68,40
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	9.345.393	9.891.112	(545.719)	(5,52)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	6.896.732	8.491.665	(1.594.932)	(18,78)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1.497.668	1.930.520	(432.852)	(22,42)
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	5.650	255.658	(250.008)	(97,79)
FIESTA DE ASOCIADOS	15.215.993	11.343.845	3.872.148	34,13
BONO VACACIONAL	207.018.928	199.221.288	7.797.639	3,91
PASEO DE ASOCIADOS	-	19.835.693	(19.835.693)	(100,00)
BENEFICIO SOCIAL	35.595.650	13.652.776	21.942.873	160,72
DONACIONES	135.122	221.460	(86.338)	(38,99)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	16.911.264	11.527.923	5.383.341	46,70
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	416.072	362.300	53.772	14,84
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	10.420.475	10.099.963	320.512	3,17
SERVICIOS NO PERSONALES	1.048.043	1.733.055	(685.012)	(39,53)
MATERIALES Y SUMINISTROS	690.118	1.353.539	(663.422)	(49,01)
GASTOS POR DEPRECIACION	1.223.628	1.285.489	(61.861)	(4,81)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	3.171.257	3.227.807	(56.550)	(1,75)
SERVICIOS NO PERSONALES	1.025.238	2.384.895	(1.359.657)	(57,01)
GASTOS POR DEPRECIACION	123.718	157.580	(33.862)	(21,49)
MATERIALES Y SUMINISTROS	11.744	19.575	(7.831)	(40,00)
TOTAL GASTOS	378.388.896	359.325.292	19.063.604	5,31%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.637.375	5.430.448	(2.793.074)	(51,43)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	9.081.748	17.273.716	(8.191.968)	(47,42)
TOTAL COSTOS	11.719.123	22.704.164	(10.985.041)	-48,38%
UTILIDAD NETA	220.251.438	251.873.853	(31.622.415)	-12,55%

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO AL MES DE AGOSTO 2019
AL 31 DE AGOSTO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	AGOSTO-2020	AGOSTO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	4.692.973	7.161.325	(2.468.351)	(34,47)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	5.866.541	12.290.744	(6.424.203)	(52,27)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	311.525	39.108	272.417	696,57
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	5.362.829	9.970.972	(4.608.143)	(46,22)
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	141.500	396.054	(254.554)	(64,27)
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	-	30.994	(30.994)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	66.995	116.344	(49.350)	(42,42)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	183.898	-	183.898	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	2.060.716	2.626.204	(565.488)	(21,53)
TOTAL INGRESOS	18.686.977	32.631.745	(13.944.768)	-42,73%
GASTOS				
SUELDOS	7.390.066	7.148.219	241.847	3,38
SUELDO ADICIONAL	616.015	594.102	21.914	3,69
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	18.306	8.925	9.381	105,11
CARGAS PATRONALES	1.780.319	1.754.854	25.466	1,45
PRESTACIONES LEGALES	394.003	379.987	14.016	3,69
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	221.765	213.877	7.889	3,69
SERVICIOS ELECTRICOS	208.644	328.044	(119.400)	-36,40
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	62.319	81.853	(19.533)	-23,86
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	444.860	1.249.727	(804.867)	-64,40
RIESGOS PROFESIONALES	77.970	73.431	4.539	6,18
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	254.250	-	254.250	100,00
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	674.432	1.334.366	(659.935)	-49,46
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12.686	16.159	(3.473)	-21,49
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	3.000	3.014	(14)	-0,47
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	1.223.628	1.285.489	(61.861)	-4,81
TOTAL GASTOS	13.382.263	14.472.047	(1.089.783)	-7,53%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	9.081.748	17.273.716	(8.191.968)	-47,42
TOTAL COSTOS	9.081.748	17.273.716	(8.191.968)	-47,42%
UTILIDAD NETA	(3.777.035)	885.983	(4.663.017)	-526,31%

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ATENAS COMPARATIVO AL MES DE AGOSTO 2019
AL 31 DE AGOSTO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	AGOSTO-2020	AGOSTO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	1.580.714	3.046.106	(1.465.393)	(48,11)
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	1.543.299	3.176.973	(1.633.674)	(51,42)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	91.286	18.314	72.972	398,45
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	536.955	2.782.270	(2.245.315)	(80,70)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	925.286	2.564.866	(1.639.580)	(63,92)
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ATENAS	532.192	-	532.192	100,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	152.217	201.847	(49.630)	(24,59)
TOTAL INGRESOS	5.361.949	11.790.376	(6.428.427)	-54,52%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	2.357.075	2.327.273	29.802	1,28
SUELDO ADICIONAL ATENAS	165.662	185.717	(20.055)	(10,80)
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	16.767	9.240	7.527	81,46
CARGAS PATRONALES	466.157	519.934	(53.777)	(10,34)
PRESTACIONES LEGALES	105.958	118.785	(12.827)	(10,80)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	59.638	66.858	(7.220)	(10,80)
SERVICIO TELEFONICO	39.380	71.053	(31.673)	(44,58)
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	909.820	86.667	823.153	949,79
RIESGOS PROFESIONALES	36.455	34.333	2.122	6,18
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	-	2.066.526	(2.066.526)	(100,00)
MANTENIM. Y REPARC.EDIFICIO ATENAS	-	126.317	(126.317)	(100,00)
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	39.583	-	39.583	100,00
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	123.718	132.110	(8.392)	(6,35)
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	-	25.470	(25.470)	(100,00)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	8.750	7.292	1.458	20,00
MATERIALES Y SUMINISTROS	2.994	12.283	(9.289)	(75,62)
TOTAL GASTOS	4.331.958	5.789.858	(1.457.900)	-25,18%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.637.375	5.430.448	(2.793.074)	(51,43)
TOTAL COSTOS	2.637.375	5.430.448	(2.793.074)	-51,43%
PÉRDIDA NETA	(1.607.384)	570.070	(2.177.454)	-381,96%

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 31 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO 2020
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	AORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE JULIO 2020	3.135.277.339	3.328.835.951	3.578.041	6.467.691.331
Más (menos)				
Excedentes antes de reserva				
Asignación reservas del periodo				
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo	42.882.434	37.064.803		79.947.237
Disminución del periodo	42.438.194	52.013.249		94.451.443
Disminución de excedentes del periodo anterior				-
Disminución de reserva				-
SALDO AL 31 DE AGOSTO 2020	3.135.721.579	3.313.887.504	3.578.041	6.453.187.125

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR ¢ 419.719.913

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de agosto 2020 ¢ 445.988.207

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA NACIONAL
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERIODO DE JULIO 2020 AGOSTO 2020
(EN COLONES COSTARRICENSES SIN CÉNTIMOS)

UTILIDAD DEL PERIODO	17.177.592	
DEPRECIACION	448.160	
AMORTIZACION	56.386	
UTILIDAD AJUSTADA		17.682.138

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

DISMINUCIÓN EN INVERSIONES TRANSITORIAS	50.000.000	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(3.322.257)	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR	564.660	
AUMENTO EN RETENCIONES POR COBRAR	(161.455.352)	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	230.780	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	66.990	
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	201.605	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(1.968.987)	
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	3.793	
AUMENTO EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	625.260	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	16.658.589	
AUMENTO EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	34.886.271	
DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS POR PAGAR	(13.885.618)	
DISMINUCIÓN EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(989.267)	
AUMENTO EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	10.916.793	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(67.466.740)

ACTIVIDADES DE INVERSION

AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(36.252.722)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	426.165	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		(35.826.557)

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AUMENTO EN AHORRO OBRERO	444.240	
DISMINUCIÓN EN APOORTE PATRONAL	(14.948.447)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(14.504.206)
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(100.115.365)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		131.611.878
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		31.496.513

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS
AL 31 DE AGOSTO 2020

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	13%	702.266	0,02%
ADMINISTRATIVO	11%	5.960.945	0,20%
EDUCACIÓN	10%	315.423	0,01%
EDUCACIÓN	8%	2.577.888	0,08%
EX ASOCIADOS	26%	9.441.232	0,31%
EX ASOCIADOS	23%	22.839.566	0,75%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.493.837	0,05%
LIBRERÍA	11%	201.368	0,01%
MARCHAMO	10%	536.026	0,02%
MARCHAMO	8%	1.042.118	0,03%
MI PRIMERA CASA	8%	14.425.165	0,47%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.705.693	0,87%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.225.392.692	40,11%
PERSONAL	17%	721.237	0,02%
PERSONAL	16%	9.461.932	0,31%
PERSONAL	14%	73.490.887	2,41%
PERSONAL	13%	42.916.348	1,40%
PERSONAL	11%	1.144.508.127	37,47%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	107.973	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	25.517.624	0,84%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.466.947	0,05%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	171.998.191	5,63%
REFUNDICIÓN	11%	7.512.560	0,25%
SALUD	8%	663.857	0,02%
SALUD	7%	28.404.403	0,93%
VACACIONAL	14%	519.257	0,02%
VEHICULOS NUEVOS	11%	8.168.604	0,27%
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.735.224	0,58%
VIVIENDA	12%	17.331.102	0,57%
VIVIENDA	10%	143.544.215	4,70%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	2.063.327	0,07%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	47.050.326	1,54%
TOTALES	9,93%	3.054.816.358	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE AGOSTO 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.449.609.084
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº33 REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.514.726.359
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3.054.816.358
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.459.910.001

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS AL 31 DE AGOSTO 2020			
DETALLE	ORDINARIO	HIPOTECARIO Y PRENDARIO	MONTO
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	49%	51%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2.227.200.934	2.287.525.425	4.514.726.359
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1.506.999.385	1.547.816.973	3.054.816.358
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	720.201.549	739.708.452	1.459.910.001

COLOCACIONES DE CRÉDITO AGOSTO 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	11%	7	23.186.407	17.305.569	5.692.605
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	3	900.000	900.000	-
PRESTAMO PERSONAL HIPOTECARIO	11%	1	18.500.000	18.321.167	-
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	3	1.769.353	1.747.915	-
LIBRERIA	11%	9	169.275	117.820	-
FUNERARIA VIDA	0%	7	84.123	84.123	-
OTROS REBAJOS	0%	1	54.000	54.000	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIA	8%	1	52.285.805	51.669.995	-
Total General		32	96.948.964	90.200.588	5.692.605

INVERSIONES AGOSTO 2020						
ENTE EMISOR	TASA INTERÉS NETA	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA						
INS Liquidez público en colones	0,91%	I.N.S. VALORES	10.370.335	30.787	10.370.335	A la vista
POPULAR mixto en colones	2,41%	FONDO MIXTO POPULAR	231.667.264	463.718	231.667.264	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	50.229.402	1.462.238	50.229.402	28/04/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101.359.299	1.054.000	101.359.299	12/01/2022
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	294.825.671	12.786.262	294.825.671	13/09/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	7,63%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	21/12/2020
BANCO POPULAR	7,63%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	21/12/2020
BANCO POPULAR	7,53%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	07/01/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/02/2021
BANCO POPULAR	7,53%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	04/02/2021
BANCO POPULAR	7,58%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	11/02/2021
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	17/02/2021
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	18/02/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	05/04/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	07/05/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	07/05/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	07/05/2021
BANCO POPULAR	4,55%	CERTIFICADO A PLAZO	50.000.000	-	50.000.000	29/05/2021
BANCO POPULAR	4,62%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	05/07/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/08/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	10/08/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	10/08/2021
BANCO POPULAR	4,49%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	13/08/2021
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	05/03/2021
BANCO NACIONAL	5,52%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	06/03/2021
BANCO NACIONAL	4,15%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	13/04/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	13/05/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	17/05/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	11/06/2021
BANCO NACIONAL	4,44%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	10/08/2021
TOTALES	5,88%		3.988.451.971	15.797.005	3.988.451.971	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
AGOSTO 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	13%	702.266
ADMINISTRATIVO	11%	5.960.945
EDUCACIÓN	10%	315.423
EDUCACIÓN	8%	2.577.888
EX ASOCIADOS	26%	9.441.232
EX ASOCIADOS	23%	22.839.566
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.493.837
LIBRERÍA	11%	201.368
MARCHAMO	10%	536.026
MARCHAMO	8%	1.042.118
MI PRIMERA CASA	8%	14.425.165
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.705.693
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.225.392.692
PERSONAL	17%	721.237
PERSONAL	16%	9.461.932
PERSONAL	14%	73.490.887
PERSONAL	13%	42.916.348
PERSONAL	11%	1.144.508.127
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	107.973
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	25.517.624
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.466.947
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	171.998.191
REFUNDICIÓN	11%	7.512.560
SALUD	8%	663.857
SALUD	7%	28.404.403
VACACIONAL	14%	519.257
VEHICULOS NUEVOS	11%	8.168.604
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.735.224
VIVIENDA	12%	17.331.102
VIVIENDA	10%	143.544.215
VIVIENDA ADICIONAL	14%	2.063.327
VIVIENDA ADICIONAL	10%	47.050.326
TOTAL CRÉDITOS	9,93%	3.054.816.358
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,91%	10.370.335
POPULAR mixto en colones	2,41%	231.667.264
BANCO CENTRAL	8,63%	50.229.402
BANCO CENTRAL	8,50%	101.359.299
BANCO CENTRAL	9,84%	294.825.671
BANCO POPULAR	7,63%	100.000.000
BANCO POPULAR	7,63%	200.000.000
BANCO POPULAR	7,53%	200.000.000
BANCO POPULAR	7,58%	100.000.000
BANCO POPULAR	7,53%	200.000.000
BANCO POPULAR	7,58%	200.000.000
BANCO POPULAR	6,32%	200.000.000
BANCO POPULAR	6,32%	150.000.000
BANCO POPULAR	4,55%	100.000.000
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 NACIONAL	5,52%	150.000.000
BANCO NACIONAL	5,52%	100.000.000
BANCO NACIONAL	4,15%	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
TOTAL INVERSIONES	5,88%	3.988.451.971
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,64%	7.043.268.329

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE AGOSTO 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	24.936.661	319.946.821				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	20.671.687	257.382.314				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	62.350	1.255.296				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	559.632	6.932.945				
OTROS INGRESOS COMISIONES	4.779	793.156				
VENTAS LIBRERIA			371.482	16.626.261	13.167	5.209.731
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			17.569	2.060.716		152.217
TOTAL INGRESOS	46.235.109	586.310.532	389.052	18.686.977	13.167	5.361.949
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	5.822.802	64.150.770	953.895	12.158.636	314.373	4.208.240
GASTOS POR DEPRECIACION	492.975	3.485.434	67.315	1.223.628	11.247	123.718
GASTOS FINANCIEROS	2.441.880	17.739.793				
CURSOS DE FORMACIÓN	-	5.650				
FIESTA DE ASOCIADOS	-	15.215.993				
BONO VACACIONAL	16.897.845	207.018.928				
BENEFICIO SOCIAL	2.226.625	35.595.650				
DONACIONES	-	135.122				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.911.264				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	416.072				
TOTAL GASTOS	27.882.127	360.674.675	1.021.209	13.382.263	325.620	4.331.958
COSTOS			222.145	9.081.748	8.635	2.637.375
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	18.352.982	225.635.857	(854.303)	(3.777.035)	(321.087)	(1.607.384)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA

106,84%

102,44%

-4,97%

-1,71%

-1,87%

-0,73%

UTILIDAD NETA	17.177.592	220.251.438
	MES AGOSTO 2020	ACUMULADA AL 31/AGOSTO/2020