



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2020



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 DICIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	493.820	(85.800)	408.020
BANCOS	196.940.518	(155.932.134)	41.008.384
INVERSIONES TRANSITORIAS	3.558.131.732	150.105.364	3.708.237.096
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	9.364.885	3.326.911	12.691.796
CUENTAS POR COBRAR	3.803.657	775.991	4.579.647
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	8.859.612	-	8.859.612
GASTOS PREPAGADOS	32.059.822	(391.206)	31.668.615
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195.301.846	-	195.301.846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16.581.564	429.900	17.011.464
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(7.864.855)	(500.742)	(8.365.597)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1.198.866)	(56.386)	(1.255.253)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3.225.819.370	45.397.873	3.271.217.243
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	444.709.713	(426.165)	444.283.548
TOTAL ACTIVO	7.683.002.817	42.643.606	7.725.646.423

PASIVOS

PASIVO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR	418.591	400.393	818.984
RETENCIONES POR PAGAR	428.291	7.979	436.270
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	21.140.894	(3.415.591)	17.725.303
EXCEDENTES POR PAGAR	78.909.656	15.910.501	94.820.157
APORTE EN CUSTODIA	375.105.215	(1.062.797)	374.042.418
IMPUESTOS POR PAGAR	59.789	(52.647)	7.143
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(388.917)	975.715	586.797

PASIVO NO CORRIENTE

AHORROS EXTRAORDINARIOS	328.908.926	(42.318.938)	286.589.988
TOTAL PASIVO	804.582.445	(29.555.384)	775.027.061

PATRIMONIO

PATRIMONIO SOLIDARISTA

AHORRO OBRERO	3.203.739.475	42.261.037	3.246.000.512
APORTE PATRONAL	3.397.788.769	38.444.202	3.436.232.970
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041
UTILIDAD DEL PERÍODO	273.314.087	(8.506.249)	264.807.838
TOTAL PATRIMONIO	6.878.420.372	72.198.990	6.950.619.362

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.683.002.817	42.643.606	7.725.646.423
----------------------------------	----------------------	-------------------	----------------------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27.017.119	424.639.716
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19.106.221	333.723.957
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	83.979	1.589.913
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	948.528	9.645.567
OTROS INGRESOS	26.991	844.149
VENTAS	-	21.916.971
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	90.270	2.434.797
TOTAL INGRESOS	47.273.109	794.795.070

GASTOS

GASTOS GENERALES

SERVICIOS PERSONALES	5.103.607	75.192.442
SERVICIOS NO PERSONALES	888.750	10.229.600
MATERIALES Y SUMINISTROS	230.072	2.297.139
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2.908.925	5.422.466

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	(968.299)	12.471.544
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	(1.506.094)	8.740.076
OTROS GASTOS FINANCIEROS	153.768	1.877.340

OTROS GASTOS

CURSOS DE FORMACION	-	66.871
FIESTA DE ASOCIADOS	1.960.000	17.371.058
FIESTA DE HIJOS DE ASOCIADOS	25.480.000	25.480.000
BONO VACACIONAL	15.921.994	269.023.072
BENEFICIO SOCIAL	4.230.120	50.625.425
DONACIONES	-	138.798
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	363.220	16.911.264
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	85.000	416.072

GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA

SERVICIOS PERSONALES	725.168	13.590.952
SERVICIOS NO PERSONALES	104.923	1.086.791
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	690.118
GASTOS POR DEPRECIACION	90.981	1.487.552

GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS

SERVICIOS PERSONALES	-	3.859.720
SERVICIOS NO PERSONALES	-	1.045.386
GASTOS POR DEPRECIACION	7.222	156.636
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	11.744

TOTAL GASTOS	55.779.357	518.192.068
---------------------	-------------------	--------------------

COSTOS

COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	2.692.426
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	-	9.102.739

TOTAL COSTOS	-	11.795.164
---------------------	----------	-------------------

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(8.506.249)	264.807.838
--------------------------------	--------------------	--------------------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ALAJUELA
AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	-	4.709.323
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	-	5.875.286
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	311.991
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	-	5.370.402
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	-	141.500
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	-	66.995
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	183.898
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	90.270	2.282.579
TOTAL INGRESOS	90.270	18.941.974
GASTOS		
SUELDOS	488.336	9.616.814
SUELDO ADICIONAL	40.695	801.578
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	-	18.306
CARGAS PATRONALES	155.459	2.352.998
PRESTACIONES LEGALES	26.028	512.689
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	14.650	288.568
SERVICIOS ELECTRICOS	-	208.644
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15.167	77.821
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	-	444.860
RIESGOS PROFESIONALES	14.756	101.216
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	75.000	254.250
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	-	674.432
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	-	12.686
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	-	3.000
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	90.981	1.487.552
TOTAL GASTOS	921.073	16.855.413
COSTOS		
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	-	9.102.739
TOTAL COSTOS	-	9.102.739
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(830.802)	(7.016.178)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	-	1.611.094
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	-	1.560.764
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	-	91.286
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	-	536.955
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	-	925.286
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ATENAS	-	532.192
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	152.218
TOTAL INGRESOS	-	5.409.794
GASTOS		
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	-	2.900.649
SUELDO ADICIONAL ATENAS	-	195.725
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	-	16.767
CARGAS PATRONALES	-	550.933
PRESTACIONES LEGALES	-	125.186
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	70.461
SERVICIO TELEFONICO	-	51.566
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	-	909.820
RIESGOS PROFESIONALES	-	44.418
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	-	39.583
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7.222	156.636
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	-	8.750
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	2.994
TOTAL GASTOS	7.222	5.073.487
COSTOS		
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	2.692.426
TOTAL COSTOS	-	2.692.426
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(7.222)	(2.356.118)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL PERÍODO DE DICIEMBRE 2020 Y DICIEMBRE 2019
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE-2020	DICIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27.017.119	30.596.588	(3.579.469)	(11,70)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19.106.221	24.127.234	(5.021.013)	(20,81)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	83.979	119.969	(35.990)	(30,00)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	948.528	107.811	840.717	779,81
OTROS INGRESOS	26.991	115.343	(88.352)	(76,60)
VENTAS	-	2.450.799	(2.450.799)	(100,00)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	90.270	306.281	(216.011)	(70,53)
TOTAL INGRESOS	47.273.109	57.824.026	(10.550.917)	-18,25%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5.103.607	4.803.943	299.664	6,24
SERVICIOS NO PERSONALES	888.750	831.245	57.505	6,92
MATERIALES Y SUMINISTROS	230.072	75.693	154.379	203,95
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	2.908.925	420.681	2.488.244	591,48
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	(968.299)	651.624	(1.619.923)	(248,60)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	(1.506.094)	-	(1.506.094)	100,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	153.768	136.422	17.346	12,71
OTROS GASTOS				
FIESTA DE ASOCIADOS	1.960.000	4.452.329	(2.492.329)	(55,98)
FIESTA DE HIJOS DE ASOCIADOS	25.480.000	-	25.480.000	100,00
BONO VACACIONAL	15.921.994	19.692.267	(3.770.273)	(19,15)
BENEFICIO SOCIAL	4.230.120	2.275.000	1.955.120	85,94
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	363.220	24.958	338.262	1.355,32
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	85.000	-	85.000	100,00
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	725.168	890.765	(165.596)	(18,59)
SERVICIOS NO PERSONALES	104.923	103.245	1.679	1,63
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	205.311	(205.311)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	90.981	292.524	(201.542)	(68,90)
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	-	377.836	(377.836)	(100,00)
SERVICIOS NO PERSONALES	-	20.528	(20.528)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	7.222	22.494	(15.272)	(67,89)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	2.917	(2.917)	(100,00)
TOTAL GASTOS	55.779.357	35.279.780	20.499.577	58,11%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	254.475	(254.475)	(100,00)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	-	909.008	(909.008)	(100,00)
TOTAL COSTOS	-	1.163.482	(1.163.482)	-100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(8.506.249)	21.380.764	(29.887.012)	-139,78%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL PERÍODO DE DICIEMBRE 2020 Y DICIEMBRE 2019
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE-2020	DICIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	-	285.125	(285.125)	(100,00)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	-	851.186	(851.188)	(100,00)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	37.084	(37.084)	(100,00)
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	-	658.553	(658.553)	(100,00)
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	-	53.465	(53.465)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEO	-	8.319	(8.319)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	90.270	286.530	(196.259)	(68,50)
TOTAL INGRESOS	90.270	2.180.262	(2.089.994)	-95,86%
GASTOS				
SUELDOS	488.336	692.610	(204.274)	(29,49)
SUELDO ADICIONAL	40.695	(45.440)	86.135	(189,56)
CARGAS PATRONALES	155.459	186.695	(31.236)	(16,73)
PRESTACIONES LEGALES	26.028	36.407	(10.379)	(28,51)
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	14.650	20.492	(5.842)	(28,51)
SERVICIOS ELECTRICOS	-	32.755	(32.755)	(100,00)
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15.167	-	15.167	-
RIESGOS PROFESIONALES	14.756	13.990	766	5,48
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	75.000	56.500	18.500	32,74
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	-	205.311	(205.311)	(100,00)
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	90.981	292.524	(201.542)	(68,90)
TOTAL GASTOS	921.073	1.491.844	(570.771)	-38,26%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	-	909.008	(909.008)	(100,00)
TOTAL COSTOS	-	909.008	(909.008)	-100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(830.802)	(220.590)	(610.215)	276,63%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ATENAS COMPARATIVO
MOVIMIENTOS DEL PERÍODO DE DICIEMBRE 2020 Y DICIEMBRE 2019
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE-2020	DICIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	-	92.166	(92.166)	(100,00)
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	-	185.381	(185.381)	(100,00)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	-	10.613	(10.613)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	-	178.650	(178.650)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	-	90.258	(90.258)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	19.751	(19.751)	(100,00)
TOTAL INGRESOS	-	576.819	(576.819)	-100,00%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	-	307.086	(307.086)	(100,00)
SUELDO ADICIONAL ATENAS	-	14.742	(14.742)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	41.272	(41.272)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	9.429	(9.429)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	5.307	(5.307)	(100,00)
SERVICIO TELEFONICO	-	3.987	(3.987)	(100,00)
RIESGOS PROFESIONALES	-	6.541	(6.541)	(100,00)
MANTENIMIENTO SOFTWARE LIBRERIA ATENAS	-	10.000	(10.000)	(100,00)
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7.222	22.494	(15.272)	(67,89)
REPUESTOS EQUIPO LIBRERIA ATENAS	-	2.917	(2.917)	(100,00)
TOTAL GASTOS	7.222	423.775	(416.552)	-98,30%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	254.475	(254.475)	(100,00)
TOTAL COSTOS	-	254.475	(254.475)	-100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(7.222)	(101.430)	94.208	-92,88%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 30 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE 2020	3.203.739.475	3.397.788.769	3.578.041	273.314.087	6.878.420.372
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo				-	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	47.527.679	43.819.099			91.346.779
Utilidad del período				(8.506.249)	
Disminución del periodo	5.266.642	5.374.898			10.641.540
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	-
Disminución de reserva					-
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2020	3.246.000.512	3.436.232.970	3.578.041	264.807.838	6.950.619.362

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ₡ 423.910.860

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de diciembre 2020 = ₡ 444.283.548

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

PÉRDIDA DEL PERÍODO	(8.506.249)
DEPRECIACION	500.742
AMORTIZACION	56.386
UTILIDAD AJUSTADA	(7.949.121)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

AUMENTO EN INVERSIONES TRANSITORIAS	(150.105.364)
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(3.326.911)
AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	(775.991)
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	391.206
AUMENTO EN MOBILIARIO Y EQUIPO	(429.900)
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	400.393
AUMENTO EN RETENCIONES POR PAGAR	7.979
DISMINUCIÓN EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(3.415.591)
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	15.910.501
DISMINUCIÓN EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(1.062.797)
DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS POR PAGAR	(52.647)
AUMENTO EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	975.715
DISMINUCIÓN EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	(42.318.938)
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(183.802.343)

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(45.397.873)
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	426.165
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(44.971.708)

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AUMENTO EN AHORRO OBRERO	42.261.037
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	38.444.202
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION	80.705.239
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO	(156.017.934)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	197.434.338
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	41.416.404

ANEXOS

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

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	13%	140.340	0,00%
ADMINISTRATIVO	11%	5.486.870	0,17%
EDUCACIÓN	10%	271.217	0,01%
EDUCACIÓN	8%	2.912.231	0,09%
EX ASOCIADOS	26%	9.255.551	0,28%
EX ASOCIADOS	23%	22.234.263	0,68%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.349.026	0,04%
LIBRERÍA	11%	111.715	0,00%
MARCHAMO	8%	3.586.483	0,11%
MI PRIMERA CASA	8%	12.575.574	0,38%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.576.534	0,81%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.424.909.686	43,51%
PERSONAL	17%	411.414	0,01%
PERSONAL	16%	8.705.158	0,27%
PERSONAL	14%	58.838.232	1,80%
PERSONAL	13%	37.105.846	1,13%
PERSONAL	11%	1.173.714.275	35,84%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	100.698	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	41.420.400	1,26%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.017.265	0,03%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	173.710.308	5,30%
REFUNDICIÓN	11%	7.194.675	0,22%
SALUD	8%	101.941	0,00%
SALUD	7%	25.031.931	0,76%
VACACIONAL	14%	449.203	0,01%
VEHICULOS NUEVOS	11%	7.537.224	0,23%
VEHICULOS NUEVOS	8%	16.722.966	0,51%
VIVIENDA	12%	12.656.970	0,39%
VIVIENDA	10%	92.381.842	2,82%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1.845.304	0,06%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	12.141.335	0,37%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	32.162.210	0,98%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	2.091.077	0,06%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	60.069.840	1,83%
TOTALES	9,81%	3.274.819.603	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE DICIEMBRE 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.682.233.483
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.677.563.438
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3.274.819.603
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.402.743.835

COLOCACIONES DE CRÉDITO DICIEMBRE 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	3	7.545.432	5.365.989	2.077.440
PRESTAMO PERSONAL	11%	12	60.832.539	26.459.748	33.825.537
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	1	300.000	300.000	-
LIBRERIA	11%	1	111.715	111.715	-
PRESTAMO VIVIENDA	10%	1	10.829.241	7.904.295	2.795.940
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	542.196	535.569	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOTECARIO	8%	1	78.338.523	-	-
MARCHAMO	8%	6	826.959	826.959	-
FUNERARIA VIDA	0%	14	168.245	168.245	-
Total General		40	159.494.850	41.672.520	38.698.917

INVERSIONES DICIEMBRE 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	0,54%	I.N.S. VALORES	26.309.335	67.296	26.309.335	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,56%	FONDO MIXTO POPULAR	281.927.761	-	281.927.761	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	50.088.457	743.104	50.088.457	28/04/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101.359.299	3.689.000	101.359.299	12/01/2022
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	292.835.793	8.192.396	292.835.793	13/09/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
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 POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	21/12/2021
BANCO POPULAR	4,06%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	21/12/2021
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	08/03/2021
BANCO NACIONAL	4,16%	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
BANCO NACIONAL	4,44%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	14/10/2021
TOTALES	5,47%		4.152.520.644	12.691.796	4.152.520.644	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
DICIEMBRE 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	13%	140.340
ADMINISTRATIVO	11%	5.486.870
EDUCACIÓN	10%	271.217
EDUCACIÓN	8%	2.912.231
EX ASOCIADOS	26%	9.255.551
EX ASOCIADOS	23%	22.234.263
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.349.026
LIBRERÍA	11%	111.715
MARCHAMO	8%	3.586.483
MI PRIMERA CASA	8%	12.575.574
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.576.534
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.424.909.686
PERSONAL	17%	411.414
PERSONAL	16%	8.705.158
PERSONAL	14%	58.838.232
PERSONAL	13%	37.105.846
PERSONAL	11%	1.173.714.275
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	100.698
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	41.420.400
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.017.265
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	173.710.308
REFUNDICIÓN	11%	7.194.675
SALUD	8%	101.941
SALUD	7%	25.031.931
VACACIONAL	14%	449.203
VEHICULOS NUEVOS	11%	7.537.224
VEHICULOS NUEVOS	8%	16.722.966
VIVIENDA	12%	12.656.970
VIVIENDA	10%	92.381.842
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1.845.304
VIVIENDA ADICIONAL	10%	12.141.335
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	32.162.210
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	2.091.077
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	60.069.840
TOTAL CRÉDITOS	9,81%	3.274.819.603
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,54%	26.309.335
POPULAR mixto en colones	1,56%	281.927.761
BANCO CENTRAL	8,63%	50.088.457
BANCO CENTRAL	8,50%	101.359.299
BANCO CENTRAL	9,84%	292.835.793
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 POPULAR	4,06%	100.000.000
BANCO POPULAR	4,06%	200.000.000
BANCO NACIONAL	5,52%	150.000.000
BANCO NACIONAL	5,52%	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	4,16%	100.000.000
BANCO NACIONAL	4,44%	100.000.000
BANCO NACIONAL	4,44%	100.000.000
TOTAL INVERSIONES	5,47%	4.152.520.644
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,38%	7.427.340.246

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE DICIEMBRE 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	27.017.119	424.639.716				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19.106.221	333.723.957				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	83.979	1.589.913				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	948.528	9.645.567				
OTROS INGRESOS COMISIONES	26.991	844.149				
VENTAS LIBRERÍA			-	16.659.395	-	5.257.577
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			90.270	2.282.579	-	152.218
TOTAL INGRESOS	47.182.838	770.443.302	90.270	18.941.974	-	5.409.794
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	6.222.430	87.719.181	830.091	15.367.861	-	4.916.851
GASTOS POR DEPRECIACION	2.908.925	5.422.466	90.981	1.487.552	7.222	156.636
GASTOS FINANCIEROS	(2.320.626)	23.088.960				
CURSOS DE FORMACIÓN	-	66.871				
FIESTA DE ASOCIADOS	1.960.000	17.371.058				
FIESTA DE HIJOS DE ASOCIADOS	25.480.000	25.480.000				
BONO VACACIONAL	15.921.994	269.023.072				
BENEFICIO SOCIAL	4.230.120	50.625.425				
DONACIONES	-	138.798				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	363.220	16.911.264				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	85.000	416.072				
TOTAL GASTOS	54.851.063	496.263.167	921.073	16.855.413	7.222	5.073.487
COSTOS			-	9.102.739	-	2.692.426
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	(7.668.224)	274.180.135	(830.802)	(7.016.178)	(7.222)	(2.356.118)
PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	90,15%	103,54%	9,77%	-2,65%	0,08%	-0,89%

UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	(8.506.249)	264.807.838
	DEL MES DICIEMBRE 2020	ACUMULADA AL 31/DICIEMBRE/2020