



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 29 DE FEBRERO 2020

CONTENIDO

- ~ BALANCE DE SITUACIÓN
- ~ ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVOS
- ~ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- ~ ANEXOS

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
BALANCE DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
AL 29 DE FEBRERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO	NOTAS
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
CAJAS	650.000	19.285.937	19.935.937	
BANCOS	334.113.260	(31.262.580)	302.850.680	
INVERSIONES TRANSITORIAS	2.926.349.728	120.010.992	3.046.360.720	
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	28.280.922	(9.611.381)	18.669.541	
CUENTAS POR COBRAR	11.984.366	(1.388.344)	10.596.022	
RETENCIONES POR COBRAR	(240.788)	(36.322)	(277.110)	
INVENTARIOS	9.932.168	(60.617)	9.871.551	
GASTOS PREPAGADOS	15.644.768	10.796.169	26.440.937	
ACTIVO NO CORRIENTE				
MOBILIARIO Y EQUIPO	15.737.736	2.862.307	18.600.043	
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(8.474.597)	(173.844)	(8.648.440)	
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(635.004)	(56.386)	(691.390)	
OTROS ACTIVOS				
PRESTAMOS	2.929.982.594	(3.854.927)	2.926.127.666	
EDIFICIO (REMODELACION EN PROCESO)	186.485.209	4.444.482	190.929.690	(1)
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	543.571.969	(393.415)	543.178.554	
TOTAL ACTIVO	6.993.382.332	110.562.069	7.103.944.401	
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR	3.582.735	37.683.443	41.266.178	
RETENCIONES POR PAGAR	466.803	(466.803)	-	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	17.975.598	(584.258)	17.391.341	
EXCEDENTES POR PAGAR	137.981.936	36.325.846	174.307.782	
APORTE EN CUSTODIA	267.699.753	15.927.329	283.627.082	
IMPUESTOS POR PAGAR	19.801	353.902	373.703	
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	738.848	16.065	754.913	
PASIVO NO CORRIENTE				
AHORROS EXTRAORDINARIOS	230.184.571	9.333.697	239.518.269	
TOTAL PASIVO	658.650.045	98.589.221	757.239.266	
PATRIMONIO				
PATRIMONIO SOLIDARISTA				
AHORRO OBRERO	3.014.503.676	3.459.729	3.017.963.405	
APORTE PATRONAL	3.245.946.205	(12.291.957)	3.233.654.248	
EXCEDENTES DEL PERÍODO	-	-	-	
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041	
UTILIDAD DEL PERÍODO	70.704.366	20.805.076	91.509.442	
TOTAL PATRIMONIO	6.334.732.287	11.972.848	6.346.705.135	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.993.382.332	110.562.070	7.103.944.401	

NOTA: (1) Será trasladado el monto total al final de la Remodelación al ACTIVO NO CORRIENTE.

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO AL MES DE FEBRERO 2019
AL 29 DE FEBRERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	FEBRERO-2020	FEBRERO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	152.478.292	156.758.208	(4.279.916)	(2,73)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	120.357.104	90.121.147	30.235.957	33,55
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	542.322	445.807	96.515	21,65
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	2.240.187	1.379.304	860.883	62,41
OTROS INGRESOS	665.133	843.066	(177.933)	(21,11)
VENTAS	19.672.896	18.758.292	914.604	4,88
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	1.870.999	1.425.236	445.762	31,28
TOTAL INGRESOS	297.826.933	269.731.062	28.095.871	10,42%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	24.746.009	23.950.471	795.538	3,32
SERVICIOS NO PERSONALES	3.540.892	3.032.799	508.093	16,75
MATERIALES Y SUMINISTROS	767.124	920.745	(153.621)	(16,68)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	1.049.869	883.955	165.914	18,77
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	4.132.610	3.797.537	335.074	8,82
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	3.509.109	3.835.939	(326.830)	(8,52)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	706.210	452.340	253.870	56,12
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	5.650	10.000	(4.350)	(43,50)
FIESTA DE ASOCIADOS	15.215.993	11.343.845	3.872.148	34,13
BONO VACACIONAL	98.028.592	83.573.918	14.454.675	17,30
PASEO DE ASOCIADOS	672.886	2.852.960	(2.180.074)	(76,41)
BENEFICIO SOCIAL	16.905.680	6.039.772	10.865.908	179,91
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	4.851.765	4.679.225	172.540	3,69
SERVICIOS NO PERSONALES	810.795	1.120.732	(309.937)	(27,65)
MATERIALES Y SUMINISTROS	642.312	194.802	447.510	229,73
GASTOS POR DEPRECIACION	663.740	570.578	93.162	16,33
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	1.409.793	1.531.549	(121.756)	(7,95)
SERVICIOS NO PERSONALES	904.784	1.024.774	(119.990)	(11,71)
GASTOS POR DEPRECIACION	56.236	77.664	(21.428)	(27,59)
MATERIALES Y SUMINISTROS	8.773	6.481	2.292	35,37
TOTAL GASTOS	196.091.279	162.011.769	34.079.511	21,04%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.323.984	2.437.019	(113.035)	(4,64)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	7.902.228	7.915.577	(13.349)	(0,17)
TOTAL COSTOS	10.226.212	10.352.596	(126.384)	-1,22%
UTILIDAD NETA	91.509.441	97.366.697	(5.857.256)	-6,02%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO AL MES DE FEBRERO 2019
AL 29 DE FEBRERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	FEBRERO-2020	FEBRERO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	4.604.980	2.989.038	1.615.942	54,06
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	5.006.265	5.879.825	(873.557)	(14,86)
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	5.126.209	4.385.116	741.094	16,90
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	141.500	365.045	(223.545)	(61,24)
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	-	21.954	(21.954)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	60.180	65.599	(5.419)	(8,26)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	1.743.343	1.355.770	387.573	28,59
TOTAL INGRESOS	16.682.477	15.062.346	1.620.134	10,76%
GASTOS				
SUELDOS	3.411.544	3.313.719	97.825	2,95
SUELDO ADICIONAL	287.029	278.612	8.417	3,02
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	18.306	8.925	9.381	105,11
CARGAS PATRONALES	847.972	799.469	48.503	6,07
PRESTACIONES LEGALES	183.584	178.200	5.384	3,02
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	103.331	100.300	3.030	3,02
SERVICIOS ELECTRICOS	158.396	144.992	13.404	9,24
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	31.315	50.228	(18.913)	-37,65
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	444.860	740.245	(295.385)	-39,90
TRANSPORTE EN EL PAIS	-	6.000	(6.000)	-100,00
RIESGOS PROFESIONALES	34.974	30.934	4.040	13,06
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	141.250	148.333	(7.083)	-4,78
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	626.626	145.650	480.976	330,23
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12.686	46.138	(33.452)	-72,50
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	3.000	3.014	(14)	-0,47
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	663.740	570.578	93.162	16,33
TOTAL GASTOS	6.968.612	6.565.337	403.275	6,14%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	7.902.228	7.915.577	(13.349)	-0,17
TOTAL COSTOS	7.902.228	7.915.577	(13.349)	-0,17%
UTILIDAD NETA	1.811.637	581.432	1.230.208	211,58%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ATENAS COMPARATIVO AL MES DE FEBRERO 2019
AL 29 DE FEBRERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	FEBRERO-2020	FEBRERO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	1.473.132	1.260.693	212.439	16,85
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	1.389.705	1.557.400	(167.695)	(10,77)
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	536.955	1.149.130	(612.175)	(53,27)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	1.333.970	1.084.494	249.477	23,00
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	127.655	69.467	58.189	83,77
TOTAL INGRESOS	4.861.418	5.121.183	(259.765)	-5,07%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	1.034.981	1.065.014	(30.033)	(2,82)
SUELDO ADICIONAL ATENAS	77.978	97.211	(19.233)	(19,78)
CARGAS PATRONALES	218.887	272.152	(53.265)	(19,57)
PRESTACIONES LEGALES	49.875	62.176	(12.301)	(19,78)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	28.072	34.996	(6.924)	(19,79)
SERVICIO TELEFONICO	8.916	33.125	(24.209)	(73,08)
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	849.933	-	849.933	-
RIESGOS PROFESIONALES	16.352	14.463	1.889	13,06
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	-	958.853	(958.853)	(100,00)
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	29.583	18.333	11.250	61,36
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	56.236	63.514	(7.278)	(11,46)
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	-	14.150	(14.150)	(100,00)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	7.292	-	7.292	-
MATERIALES Y SUMINISTROS	1.481	6.481	(4.999)	(77,15)
TOTAL GASTOS	2.379.585	2.640.467	(260.882)	-9,88%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	2.323.984	2.437.019	(113.035)	(4,64)
TOTAL COSTOS	2.323.984	2.437.019	(113.035)	-4,64%
PÉRDIDA NETA	157.848	43.697	114.152	261,24%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 31 DE ENERO 2020 AL 29 DE FEBRERO 2020
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APOORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE ENERO 2020	3.014.503.676	3.245.946.205	3.578.041	6.264.027.921
Más (menos)				
Excedentes antes de reserva			-	
Asignación reservas del periodo			-	
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo	44.393.773	61.353.486		105.747.259
Disminución del periodo	40.934.044	73.645.443		114.579.487
Disminución de excedentes del periodo anterior				-
Disminución de reserva				-
SALDO AL 29 DE FEBRERO 2020	3.017.963.405	3.233.654.248	3.578.041	6.255.195.693

RESERVA DE LIQUIDEZ

Requerida según regulación del BCCR ¢ 390.897.801

Mantenida en bonos BEM al 29 de febrero 2020 ¢ 543.178.554

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS			
AL 29 DE FEBRERO 2020			
RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	16%	491.835	0,02%
ADMINISTRATIVO	13%	7.681.848	0,26%
EDUCACIÓN	12%	2.623.565	0,09%
EDUCACIÓN	10%	379.042	0,01%
EX ASOCIADOS	23%	24.221.878	0,83%
EX ASOCIADOS	26%	12.535.075	0,43%
LIBRERÍA	12%	149.767	0,01%
MARCHAMO	10%	4.890.363	0,17%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	1.115.112.835	38,05%
PERSONAL	17%	12.484.770	0,43%
PERSONAL	16%	32.434.598	1,11%
PERSONAL	14%	879.077.896	29,99%
PERSONAL	13%	416.548.471	14,21%
PERSONAL ESPECIAL	14%	1.240.120	0,04%
PERSONAL ESPECIAL	13%	4.700.863	0,16%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	25.268.245	0,86%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	34.833.131	1,19%
PERSONAL HIPOTECARIO	13%	42.099.690	1,44%
REFUNDICIÓN	14%	7.946.377	0,27%
SALUD	10%	1.072.719	0,04%
SALUD	8%	28.394.987	0,97%
VACACIONAL	14%	618.428	0,02%
VEHICULOS	16%	5.390.740	0,18%
VEHICULOS	14%	27.828.397	0,95%
VIVIENDA	12%	186.389.091	6,36%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	56.603.297	1,93%
TOTALES	12,31%	2.931.018.031	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 29 DE FEBRERO 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.251.617.652
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº33 REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.376.132.357
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	2.931.018.031
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.445.114.326

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS AL 29 DE FEBRERO 2020			
DETALLE	ORDINARIO	HIPOTECARIO Y PRENDARIO	MONTO
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	54%	46%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2.374.008.304	2.002.124.052	4.376.132.357
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1.590.048.147	1.340.969.884	2.931.018.031
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	783.960.157	661.154.169	1.445.114.326

RESUMEN DE COLOCACIONES DE CRÉDITO EN FEBRERO 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	13%	22	90.723.271,42	26.609.426,07	63.452.640,49
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	13%	13	3.433.261,79	2.198.771,51	1.234.972,28
PERSONAL ESPECIAL	13%	4	1.380.335,70	1.365.125,79	-
LIBRERIA	12%	20	199.042,43	110.160,79	-
PRESTAMO SALUD	8%	1	727.185,68	600.000,26	121.745,97
FUNERARIA VIDA	0%	8	92.816,50	92.816,50	-
COMEDOR	0%	59	299.090,00	299.090,00	-
OTROS REBAJOS	0%	5	183.750,00	183.750,00	-
DENTISTA	0%	5	327.600,00	327.600,00	-
Total General		137	97.366.353,52	31.786.740,92	64.809.358,74

INVERSIONES FEBRERO 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	1,27%	I.N.S. VALORES	64.696.896	56.058	64.696.896	A la vista
POPULAR mixto en colones	3,50%	FONDO MIXTO POPULAR	131.663.823	384.164	131.663.823	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,23%	BEM	96.398.335	3.058.489	96.398.335	04/03/2020
BANCO CENTRAL	8,49%	BEM	49.508.043	1.373.210	49.508.043	29/04/2020
BANCO CENTRAL	8,49%	BEM	50.053.530	1.415.267	50.053.530	29/04/2020
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	50.398.536	1.462.238	50.398.536	28/04/2021
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	297.213.525	12.786.262	297.213.525	13/09/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	6,32%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	18/02/2021
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	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	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/05/2020
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	07/05/2020
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	07/05/2020
BANCO POPULAR	8,50%	CERTIFICADO A PLAZO	50.000.000	-	50.000.000	28/05/2020
BANCO POPULAR	8,46%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	01/07/2020
BANCO POPULAR	8,46%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	01/07/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	08/08/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	250.000.000	-	250.000.000	10/08/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	13/08/2020
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 NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	8,51%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	06/03/2020
BANCO NACIONAL	8,73%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	08/05/2020
BANCO NACIONAL	8,73%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/06/2020
BANCO NACIONAL	8,37%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	03/08/2020
TOTALES	7,85%		3.589.932.689	20.535.687	3.589.932.689	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
FEBRERO 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	16%	491.835
ADMINISTRATIVO	13%	7.681.848
EDUCACIÓN	12%	2.623.565
EDUCACIÓN	10%	379.042
EX ASOCIADOS	23%	24.221.878
EX ASOCIADOS	26%	12.535.075
LIBRERÍA	12%	149.767
MARCHAMO	10%	4.890.363
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	1.115.112.835
PERSONAL	17%	12.484.770
PERSONAL	16%	32.434.598
PERSONAL	14%	879.077.896
PERSONAL	13%	416.548.471
PERSONAL ESPECIAL	14%	1.240.120
PERSONAL ESPECIAL	13%	4.700.863
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	25.268.245
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	34.833.131
PERSONAL HIPOTECARIO	13%	42.099.690
REFUNDICIÓN	14%	7.946.377
SALUD	10%	1.072.719
SALUD	8%	28.394.987
VACACIONAL	14%	618.428
VEHICULOS	16%	5.390.740
VEHICULOS	14%	27.828.397
VIVIENDA	12%	186.389.091
VIVIENDA ADICIONAL	14%	56.603.297
TOTAL CRÉDITOS	12,31%	2.931.018.031
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES	1,27%	64.696.896
POPULAR MIXTO EN COLONES	3,50%	131.663.823
BANCO CENTRAL	8,23%	96.398.335
BANCO CENTRAL	8,49%	49.508.043
BANCO CENTRAL	8,49%	50.053.530
BANCO CENTRAL	8,63%	50.398.536
BANCO CENTRAL	9,84%	297.213.525
BANCO POPULAR	6,32%	150.000.000
BANCO POPULAR	7,58%	200.000.000
BANCO POPULAR	6,32%	200.000.000
BANCO POPULAR	7,58%	100.000.000
BANCO POPULAR	7,53%	200.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	100.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	100.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	150.000.000
BANCO POPULAR	8,50%	50.000.000
BANCO POPULAR	8,46%	100.000.000
BANCO POPULAR	8,46%	100.000.000
BANCO POPULAR	8,06%	100.000.000
BANCO POPULAR	8,06%	250.000.000
BANCO POPULAR	8,06%	150.000.000
BANCO POPULAR	7,63%	100.000.000
BANCO POPULAR	7,63%	200.000.000
BANCO POPULAR	7,53%	200.000.000
BANCO NACIONAL	8,51%	100.000.000
BANCO NACIONAL	8,73%	100.000.000
BANCO NACIONAL	8,73%	100.000.000
BANCO NACIONAL	8,37%	100.000.000
TOTAL INVERSIONES	7,85%	3.589.932.689
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	9,85%	6.520.950.720

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 29 DE FEBRERO 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30.304.894	152.478.292				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	21.450.305	120.357.104				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	186.641	542.322				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	561.103	2.240.187				
OTROS INGRESOS COMISIONES EN FERIAS	144.618	665.133				
VENTAS LIBRERIA			3.886.703	14.939.134	1.283.626	4.733.762
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			113.483	1.743.343	26.562	127.655
TOTAL INGRESOS	52.647.561	276.283.038	4.000.186	16.682.477	1.310.189	4.861.418
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	5.934.815	29.054.025	1.078.814	6.304.872	451.343	2.323.350
GASTOS POR DEPRECIACION	208.507	1.049.869	120.076	663.740	11.247	56.236
GASTOS FINANCIEROS	1.303.432	8.347.929				
CURSOS DE FORMACIÓN	5.650	5.650				
FIESTA DE ASOCIADOS	40.000	15.215.993				
BONO VACACIONAL	18.887.253	98.028.592				
PASEO DE ASOCIADOS	672.886	672.886				
BENEFICIO SOCIAL	5.761.187	16.905.680				
DONACIONES	-	135.122				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.911.264				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	416.072				
TOTAL GASTOS	32.813.731	186.743.082	1.198.889	6.968.612	462.590	2.379.585
COSTOS			2.052.552	7.902.228	625.098	2.323.984
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	19.833.831	89.539.956	748.744	1.811.637	222.501	157.848

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA **95,33%** **97,85%** **3,60%** **1,98%** **1,07%** **0,17%**

UTILIDAD NETA	20.805.076	91.509.441
	MES FEBRERO 2020	ACUMULADA AL 29/FEB/2020

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
PRESUPUESTO GENERAL
PARA EL PERIODO DEL 01 DE OCTUBRE 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	febrero 2020			0.66
	PRESUPUESTO 2020	REAL 2020	VARIACIÓN	%
RUBROS				
INGRESOS				
INTERESES S/ PRÉSTAMOS	454,819,734	152,478,292	302,341,442	0.66
INTERESES S/ INVERSIONES	326,886,603	120,357,104	206,529,500	0.63
INTERESES S/CTA CTE	1,000,000	542,322	457,678	0.46
COMISIONES S/ PRÉSTAMOS	3,738,878	2,240,187	1,498,690	0.40
INGRESOS VARIOS DE ADMINISTRACIÓN	3,164,172	665,133	2,499,039	0.79
VENTAS DE LIBRERÍA ALAJUELA	44,544,003	16,682,477	27,861,526	0.63
VENTAS DE LIBRERÍA ATENAS	17,745,989	4,861,418	12,884,572	0.73
TOTALES	851,899,378	297,826,933	554,072,446	0.65
COSTO VENTAS LIBRERÍA				
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	29,626,491	10,226,212	19,400,279	0.65
MENOS:	822,272,888	287,600,721	534,672,167	0.65
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
SUELDOS	53,438,226	17,480,931	35,957,295	0.67
SUELDO ADICIONAL	4,453,542	1,458,907	2,994,635	0.67
SERVICIOS ESPECIALES	545,790		545,790	1.00
HONORARIOS PROFESIONALES	4,585,540	251,454	4,334,086	0.95
PRESTACIONES LEGALES	2,848,257	933,117	1,915,140	0.67
CARGAS PATRONALES	14,337,476	4,621,600	9,715,876	0.68
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	420,750	142,651	278,099	0.66
SERVICIO TELEFÓNICO E INTERNET	2,250,000	388,524	1,861,476	0.83
SERVICIO ELÉCTRICO	1,455,000	271,618	1,183,382	0.81
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	495,000	153,966	341,034	0.69
SERVICIOS PÚBLICOS	33,000	50,692	(17,692)	-0.54
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	350,000	47,460	302,540	0.86
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EDIFICIO	1,000,000	205,992	794,008	0.79
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	3,465,000	968,264	2,496,736	0.72
TRANSPORTES	297,000	148,465	148,535	0.50
TRANSPORTE DE VALORES	1,320,000	390,000	930,000	0.70
POLIZA DE INCENDIO	500,000	94,372	405,628	0.81
INFORMACIÓN Y PUBLICIDAD	529,500	144,751	384,749	0.73
ASEO E HIGIENE	1,485,000	220,350	1,264,650	0.85
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	245,750	242,389	3,361	0.01
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	742,500	163,840	578,660	0.78
MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN	742,500	30,116	712,384	0.96
REPUESTOS PARA MOBILIARIO Y EQUIPO	250,000	141,105	108,895	0.44
ÚTILES Y MATERIALES DE OFICINA	1,000,000	323,453	676,547	0.68
ÚTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	1,178,000	108,610	1,069,390	0.91
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	1,800,000	767,937	1,032,063	0.57
IMPUESTOS MUNICIPALES	300,000	71,398	228,602	0.76
SERVICIO DE VIGILANCIA REMOTA	500,000		500,000	1.00
AMORTIZACIÓN SISTEMA COMPUTARIZADO	855,000	281,931	573,069	0.67
AMORTIZACIÓN REMODELACIÓN OFICINA	1,950	0	1,950	1.00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	101,424,781	30,103,895	71,320,886	0.70
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS Y NAVI	15,000,000	4,132,610	10,867,390	0.72
RENDIMIENTO EN APOORTE PATRONAL EN CUSTODIA	11,250,000	3,509,109	7,740,891	0.69
OTROS CARGOS FINANCIEROS	2,385,500	706,210	1,679,290	0.70
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	28,635,500	8,347,929	20,287,571	0.71
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACIÓN	350,949	5,650	345,299	0.98
FIESTA DE ASOCIADOS	30,633,700	15,215,993	15,417,707	0.50
FIESTA DE NIÑOS	27,200,000		27,200,000	1.00
PASEO DE ASOCIADOS	39,600,000	672,886	38,927,114	0.98
BENEFICIO SOCIAL	57,000,000	16,905,680	40,094,320	0.70
DONACIONES	450,406	135,122	315,284	0.70
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	17,000,000	16,911,264	88,736	0.01
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	440,000	416,072	23,928	0.05
TOTAL OTROS GASTOS	172,675,055	50,262,667	122,412,388	0.71
LIBRERÍA DE ALAJUELA				
SUELDOS	10,388,973	3,411,544	6,977,429	0.67
SUELDO ADICIONAL	865,817	287,029	578,788	0.67
CARGAS PATRONALES	2,735,417	969,608	1,765,808	0.65
PRESTACIONES LEGALES	553,732	183,584	370,148	0.67
SERVICIOS ELÉCTRICOS	492,063	158,396	333,667	0.68
SERVICIOS PÚBLICOS DIVERSOS	72,737	31,315	41,423	0.57
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	1,874,591	444,860	1,429,731	0.76
RIESGOS PROFESIONALES	99,660	34,974	64,686	0.80
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	525,000	141,250	383,750	0.73
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA	1,684,500	626,626	1,057,874	0.63
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	44,535	15,686	28,849	0.65
DEPRECIACIÓN EQUIPO DE LIBRERÍA	1,589,778	663,740	926,038	0.58
TOTAL LIBRERÍA DE ALAJUELA	20,926,803	6,968,612	13,958,191	0.67
LIBRERÍA DE ATENAS				
SALARIOS LIBRERÍA ATENAS	3,175,464	1,034,981	2,140,483	0.67
SUELDO ADICIONAL ATENAS	264,643	77,978	186,665	0.71
CARGAS PATRONALES	836,100	246,959	589,141	0.70
PRESTACIONES LEGALES	169,252	49,875	119,378	0.71
SERVICIO TELEFÓNICO	106,579	8,916	97,664	0.92
MANTENIMIENTO Y ALQUILER DE EQUIPO DE FOTOCOPI	3,567,887	849,933	2,717,954	0.76
RIESGOS PROFESIONALES	49,050	16,352	32,698	0.67
TRANSPORTES	60,000		60,000	1.00
MANTENIM. Y REPARC.EDIFICIO ATENAS	158,125		158,125	1.00
DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO (librería Ater	168,707	56,236	112,471	0.67
MANTENIMIENTO DE SOFWART	160,875	29,583	131,292	0.82
REPUESTO EQUIPO LIBRERÍA ATENAS	22,021	7,292	14,729	0.67
MATERIALES DE LIMPIEZA	94,048	1,481	92,567	0.98
TOTAL GASTOS LIBRERÍA DE ATENAS	8,832,752	2,379,585	6,453,167	0.73
TOTAL GASTOS PRESUPUESTO 2020	332,494,890	98,062,687	234,432,203	0.71
EXCEDENTE PROYECTADO DEL PERIODO	489,777,997	189,538,033	300,239,964	0.90
BONO VACACIONAL Y ESCOLAR	220,400,099	98,028,592	122,371,507	0.56
EXCEDENTE NETO PROYECTADO PERIODO 2020	269,377,899	91,509,441	177,868,458	0.66