



ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE NOVIEMBRE 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 30 DE NOVIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	532.200	(38.380)	493.820
BANCOS	206.263.274	(9.322.757)	196.940.518
INVERSIONES TRANSITORIAS	3.608.033.450	(49.901.719)	3.558.131.732
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	6.044.224	3.320.661	9.364.885
CUENTAS POR COBRAR	1.478.942	2.324.714	3.803.657
RETENCIONES POR COBRAR	-	-	-
INVENTARIOS	8.871.436	(11.824)	8.859.612
GASTOS PREPAGADOS	32.337.448	(277.626)	32.059.822
ACTIVO NO CORRIENTE			
TERRENO Y EDIFICIO	195.301.846	-	195.301.846
MOBILIARIO Y EQUIPO	16.621.564	(40.000)	16.581.564
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(7.404.113)	(460.742)	(7.864.855)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(1.142.480)	(56.386)	(1.198.866)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	3.207.787.233	18.032.137	3.225.819.370
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	445.135.878	(426.165)	444.709.713
TOTAL ACTIVO	7.719.860.903	(36.858.086)	7.683.002.817
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	744.337	(325.746)	418.591
RETENCIONES POR PAGAR	465.199	(36.908)	428.291
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	23.370.131	(2.229.237)	21.140.894
EXCEDENTES POR PAGAR	64.773.724	14.135.932	78.909.656
APORTE EN CUSTODIA	398.300.380	(23.195.165)	375.105.215
IMPUESTOS POR PAGAR	3.180	56.609	59.789
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1.532.707	(1.921.625)	(388.917)
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	374.541.635	(45.632.710)	328.908.926
TOTAL PASIVO	863.731.293	(59.148.848)	804.582.445
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	3.211.490.244	(7.750.769)	3.203.739.475
APORTE PATRONAL	3.387.121.536	10.667.233	3.397.788.769
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041
UTILIDAD DEL PERÍODO	253.939.788	19.374.299	273.314.087
TOTAL PATRIMONIO	6.856.129.610	22.290.762	6.878.420.372
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.719.860.903	(36.858.086)	7.683.002.817

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE NOVIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	26.480.077	397.622.597
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19.048.409	314.617.736
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	61.225	1.505.934
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	437.681	8.697.039
OTROS INGRESOS	4.268	817.158
VENTAS	9.618	21.916.971
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	94.458	2.344.527
TOTAL INGRESOS	46.135.737	747.521.961

GASTOS

GASTOS GENERALES

SERVICIOS PERSONALES	5.169.983	70.088.835
SERVICIOS NO PERSONALES	720.254	9.340.850
MATERIALES Y SUMINISTROS	113.415	2.067.066
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	483.925	2.513.541

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	734.494	13.439.843
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	366.629	10.246.170
OTROS GASTOS FINANCIEROS	74.955	1.723.572

OTROS GASTOS

CURSOS DE FORMACION	-	66.871
FIESTA DE ASOCIADOS	195.065	15.411.058
BONO VACACIONAL	15.199.320	253.101.079
BENEFICIO SOCIAL	2.889.480	46.395.306
DONACIONES	-	138.798
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.548.044
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	331.072

GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA

SERVICIOS PERSONALES	592.062	12.865.784
SERVICIOS NO PERSONALES	9.155	981.868
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	690.118
GASTOS POR DEPRECIACION	65.981	1.396.571

GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS

SERVICIOS PERSONALES	132.652	3.859.720
SERVICIOS NO PERSONALES	1.182	1.045.386
GASTOS POR DEPRECIACION	7.222	149.414
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	11.744

TOTAL GASTOS	26.755.774	462.412.710
---------------------	-------------------	--------------------

COSTOS

COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	2.692.426
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	5.664	9.102.739

TOTAL COSTOS	5.664	11.795.164
---------------------	--------------	-------------------

UTILIDAD NETA	19.374.299	273.314.087
----------------------	-------------------	--------------------

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ALAJUELA
AL 30 DE NOVIEMBRE 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTO DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS		
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	7.721	4.709.323
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	745	5.875.286
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	245	311.991
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	907	5.370.402
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	-	141.500
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA		
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	-	66.995
VENTAS FOTOCOPIADO GRAVADAS 2% ALAJUELA	-	183.898
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	94.458	2.192.309
TOTAL INGRESOS	104.076	18.851.703
GASTOS		
SUELDOS	413.208	9.128.478
SUELDO ADICIONAL	34.434	760.883
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	-	18.306
CARGAS PATRONALES	110.000	2.197.539
PRESTACIONES LEGALES	22.024	486.661
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	12.396	273.918
SERVICIOS ELECTRICOS	-	208.644
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	5.167	62.654
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	-	444.860
RIESGOS PROFESIONALES	3.988	86.460
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	-	179.250
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	65.981	1.396.571
TOTAL GASTOS	667.198	15.934.341
COSTOS		
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	5.664	9.102.739
TOTAL COSTOS	5.664	9.102.739
PÉRDIDA NETA	(568.786)	(6.185.376)

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERÍA ATENAS
AL 30 DE NOVIEMBRE 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	132.652	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	1.182	44.418
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	-	39.583
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7.222	149.414
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	-	8.750
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	2.994
TOTAL GASTOS	141.056	5.066.265
COSTOS		
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	2.692.426
TOTAL COSTOS	-	2.692.426
PÉRDIDA NETA	(141.056)	(2.348.896)

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

DESCRIPCIÓN	NOVIEMBRE-2020	NOVIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	26.480.077	30.729.773	(4.249.696)	(13,83)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19.048.409	25.187.167	(6.138.758)	(24,37)
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	61.225	82.555	(21.330)	(25,84)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	437.681	460.564	(22.883)	(4,97)
OTROS INGRESOS	4.268	64.306	(60.038)	(93,36)
VENTAS	9.618	3.575.024	(3.565.405)	(99,73)
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	94.458	260.713	(166.255)	(63,77)
TOTAL INGRESOS	46.135.737	60.360.102	(14.224.365)	-23,57%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	5.169.983	5.059.499	110.485	2,18
SERVICIOS NO PERSONALES	720.254	591.015	129.239	21,87
MATERIALES Y SUMINISTROS	113.415	103.150	10.265	9,95
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	483.925	-	483.925	100,00
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	734.494	953.365	(218.871)	(22,96)
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	366.629	-	366.629	100,00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	74.955	182.527	(107.572)	(58,93)
OTROS GASTOS				
FIESTA DE ASOCIADOS	195.065	-	195.065	100,00
BONO VACACIONAL	15.199.320	19.781.490	(4.582.170)	(23,16)
BENEFICIO SOCIAL	2.889.480	746.937	2.142.544	286,84
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.308.797	(16.308.797)	(100,00)
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	592.062	1.107.292	(515.230)	(46,53)
SERVICIOS NO PERSONALES	9.155	104.778	(95.623)	(91,26)
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	80.796	(80.796)	(100,00)
GASTOS POR DEPRECIACION	65.981	-	65.981	100,00
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	132.652	181.611	(48.959)	(26,96)
SERVICIOS NO PERSONALES	1.182	136.557	(135.375)	(99,13)
GASTOS POR DEPRECIACION	7.222	-	7.222	100,00
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	1.066	(1.066)	(100,00)
TOTAL GASTOS	26.755.774	45.338.880	(18.583.106)	-40,99%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	484.599	(484.599)	(100,00)
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	5.664	1.406.950	(1.401.286)	(99,60)
TOTAL COSTOS	5.664	1.891.549	(1.885.884)	-99,70%
UTILIDAD NETA	19.374.299	13.129.674	6.244.625	47,56%

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

DESCRIPCIÓN	NOVIEMBRE-2020	NOVIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS 13% LIBRERIA	7.721	533.739	(526.018)	(98,55)
VENTAS EXENTAS LIBRERIA	745	986.674	(985.929)	(99,92)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ALAJUELA	245	55.922	(55.677)	(99,56)
VENTAS GRAVADAS 13% FOTOCOPIADORA	907	985.499	(984.592)	(99,91)
VENTAS EXENTAS FOTOCOPIADORA	-	41.715	(41.715)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEEO	-	16.992	(16.992)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	94.458	230.238	(135.780)	(58,97)
TOTAL INGRESOS	104.076	2.850.779	(2.746.703)	-96,35%
GASTOS				
SUELDOS	413.208	696.903	(283.695)	-40,71
SUELDO ADICIONAL	34.434	166.545	(132.111)	-79,32
CARGAS PATRONALES	110.000	179.687	(69.687)	-38,78
PRESTACIONES LEGALES	22.024	41.051	(19.027)	-46,35
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	12.396	23.106	(10.710)	-46,35
SERVICIOS ELECTRICOS	-	30.878	(30.878)	-100,00
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	5.167	-	5.167	100,00
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	-	73.900	(73.900)	-100,00
RIESGOS PROFESIONALES	3.988	-	3.988	100,00
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	-	80.796	(80.796)	-100,00
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	65.981	-	65.981	100,00
TOTAL GASTOS	667.198	1.292.866	(625.669)	-48,39%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	5.664	1.406.950	(1.401.286)	-99,60
TOTAL COSTOS	5.664	1.406.950	(1.401.286)	-99,60%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(568.786)	150.962	(719.748)	-476,77%

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

DESCRIPCIÓN	NOVIEMBRE-2020	NOVIEMBRE-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 13% ATENAS	-	230.698	(230.698)	(100,00)
VENTAS DE LIBRERIA EXENTAS ATENAS	-	361.971	(361.971)	(100,00)
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS 2% ATENAS	-	18.319	(18.319)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADORA EXENTAS ATENAS	-	167.505	(167.505)	(100,00)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS 13% ATENAS	-	175.990	(175.990)	(100,00)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	-	30.475	(30.475)	(100,00)
TOTAL INGRESOS	-	984.957	(984.957)	-100,00%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	132.652	102.362	30.290	29,59
SUELDO ADICIONAL ATENAS	-	16.513	(16.513)	(100,00)
CARGAS PATRONALES	-	46.230	(46.230)	(100,00)
PRESTACIONES LEGALES	-	10.562	(10.562)	(100,00)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	-	5.945	(5.945)	(100,00)
SERVICIO TELEFONICO	-	4.929	(4.929)	(100,00)
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	-	131.628	(131.628)	(100,00)
RIESGOS PROFESIONALES	1.182	-	1.182	100,00
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7.222	-	7.222	100,00
MATERIALES Y SUMINISTROS	-	1.066	(1.066)	(100,00)
TOTAL GASTOS	141.056	319.234	(178.178)	-55,81%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	-	484.599	(484.599)	(100,00)
TOTAL COSTOS	-	484.599	(484.599)	-100,00%
UTILIDAD NETA (PÉRDIDA NETA)	(141.056)	181.125	(322.181)	-177,88%

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

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	UTILIDAD DEL PERÍODO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE OCTUBRE 2020	3.211.490.244	3.387.121.536	3.578.041	253.939.788	6.856.129.610
Más (menos)					
Excedentes antes de reserva					
Asignación reservas del periodo				-	
Más (menos)					
Aporte de capital del periodo	44.097.127	87.539.305			131.636.431
Utilidad del período				19.374.299	
Disminución del periodo	51.847.896	76.872.072		-	128.719.968
Disminución de excedentes del periodo anterior				-	-
Disminución de reserva					-
SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE 2020	3.203.739.475	3.397.788.769	3.578.041	273.314.087	6.878.420.372

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR = ¢ 423.917.808

Reserva mantenida en bonos BEM al 30 de noviembre 2020 = ¢ 444.709.713

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

UTILIDAD DEL PERIODO	19.374.299	
DEPRECIACION	460.742	
AMORTIZACION	56.386	
UTILIDAD AJUSTADA		19.891.427
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
DISMINUCIÓN EN INVERSIONES TRANSITORIAS	49.901.719	
AUMENTO EN INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	(3.320.661)	
AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	(2.324.714)	
DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	11.824	
DISMINUCIÓN EN GASTOS PREPAGADOS	277.626	
DISMINUCIÓN EN MOBILIARIO Y EQUIPO	40.000	
DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR PAGAR	(325.746)	
DISMINUCIÓN EN RETENCIONES POR PAGAR	(36.908)	
DISMINUCIÓN EN GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	(2.229.237)	
AUMENTO EN EXCEDENTES POR PAGAR	14.135.932	
DISMINUCIÓN EN APOORTE EN CUSTODIA POR PAGAR	(23.195.165)	
AUMENTO EN IMPUESTOS POR PAGAR	56.609	
DISMINUCIÓN EN FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	(1.921.625)	
DISMINUCIÓN EN AHORROS EXTRAORDINARIOS	(45.632.710)	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(14.563.055)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO EN PRÉSTAMOS	(18.032.137)	
DISMINUCIÓN EN RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	426.165	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		(17.605.973)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
DISMINUCIÓN EN AHORRO OBRERO	(7.750.769)	
AUMENTO EN APOORTE PATRONAL	10.667.233	
EFFECTIVO PROPORCIONADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		2.916.464
EFFECTO NETO EN EL EFECTIVO		(9.361.137)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		206.795.474
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		197.434.338

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS
AL 30 DE NOVIEMBRE 2020

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	13%	223.043	0,01%
ADMINISTRATIVO	11%	6.102.467	0,19%
EDUCACIÓN	10%	282.406	0,01%
EDUCACIÓN	8%	2.997.949	0,09%
EX ASOCIADOS	26%	9.308.239	0,29%
EX ASOCIADOS	23%	22.389.856	0,69%
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.385.681	0,04%
MARCHAMO	10%	14.698	0,00%
MARCHAMO	8%	3.126.865	0,10%
MI PRIMERA CASA	8%	12.616.612	0,39%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.609.227	0,82%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.390.800.741	43,07%
PERSONAL	17%	490.512	0,02%
PERSONAL	16%	8.794.773	0,27%
PERSONAL	14%	60.833.966	1,88%
PERSONAL	13%	38.874.084	1,20%
PERSONAL	11%	1.161.666.637	35,98%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	102.548	0,00%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	36.410.269	1,13%
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.097.236	0,03%
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	175.139.357	5,42%
REFUNDICIÓN	11%	7.275.238	0,23%
SALUD	8%	114.306	0,00%
SALUD	7%	26.401.375	0,82%
VACACIONAL	14%	467.022	0,01%
VEHICULOS NUEVOS	11%	7.697.236	0,24%
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.029.610	0,53%
VIVIENDA	12%	13.091.776	0,41%
VIVIENDA	10%	88.146.351	2,73%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1.900.762	0,06%
VIVIENDA ADICIONAL	10%	12.362.457	0,38%
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	32.636.354	1,01%
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	2.191.442	0,07%
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	60.379.840	1,87%
TOTALES	9,82%	3.228.960.933	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 30 DE NOVIEMBRE 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.601.528.244
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART.Nº 3 DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.621.069.771
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	3.228.960.933
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.392.108.838

COLOCACIONES DE CRÉDITO NOVIEMBRE 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	7	10.589.876	9.716.639	776.626
PRESTAMO PERSONAL	11%	19	42.953.026	23.592.534	19.017.580
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11%	3	1.102.000	1.050.631	51.369
PRESTAMO VIVIENDA	10%	1	11.000.000	9.138.382	1.769.979
PRESTAMO EDUCACION	8%	1	402.674	399.900	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	8%	1	8.000.000	7.905.778	-
MARCHAMO	8%	10	2.999.840	2.999.840	-
OTROS REBAJOS	0%	1	54.500	54.500	-
Total General		43	77.101.916	54.858.204	21.615.555

INVERSIONES NOVIEMBRE 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	0,52%	I.N.S. VALORES	26.309.335	55.635	26.309.335	A la vista
POPULAR mixto en colones	1,94%	FONDO MIXTO POPULAR	131.822.397	-	131.822.397	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
BANCO CENTRAL	8,63%	BEM	50.116.646	383.538	50.116.646	28/04/2021
BANCO CENTRAL	8,50%	BEM	101.359.299	3.030.250	101.359.299	12/01/2022
BANCO CENTRAL	9,84%	BEM	293.233.768	5.895.462	293.233.768	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	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	5,90%		4.002.841.445	9.364.885	4.002.841.445	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES		
NOVIEMBRE 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	13%	223.043
ADMINISTRATIVO	11%	6.102.467
EDUCACIÓN	10%	282.406
EDUCACIÓN	8%	2.997.949
EX ASOCIADOS	26%	9.308.239
EX ASOCIADOS	23%	22.389.856
FUNERALES Y COMPRA DE NICHOS	10%	1.385.681
MARCHAMO	10%	14.698
MARCHAMO	8%	3.126.865
MI PRIMERA CASA	8%	12.616.612
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	26.609.227
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	8%	1.390.800.741
PERSONAL	17%	490.512
PERSONAL	16%	8.794.773
PERSONAL	14%	60.833.966
PERSONAL	13%	38.874.084
PERSONAL	11%	1.161.666.637
PERSONAL EXTRAORDINARIO	14%	102.548
PERSONAL EXTRAORDINARIO	13%	36.410.269
PERSONAL EXTRAORDINARIO	11%	1.097.236
PERSONAL HIPOTECARIO	11%	175.139.357
REFUNDICIÓN	11%	7.275.238
SALUD	8%	114.306
SALUD	7%	26.401.375
VACACIONAL	14%	467.022
VEHICULOS NUEVOS	11%	7.697.236
VEHICULOS NUEVOS	8%	17.029.610
VIVIENDA	12%	13.091.776
VIVIENDA	10%	88.146.351
VIVIENDA ADICIONAL	14%	1.900.762
VIVIENDA ADICIONAL	10%	12.362.457
VIVIENDA ADICIONAL HIPOTECARIO	10%	32.636.354
VIVIENDA HIPOTECARIO	12%	2.191.442
VIVIENDA HIPOTECARIO	10%	60.379.840
TOTAL CRÉDITOS	9,82%	3.228.960.933
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS Liquidez público en colones	0,52%	26.309.335
POPULAR mixto en colones	1,94%	131.822.397
BANCO CENTRAL	8,63%	50.116.646
BANCO CENTRAL	8,50%	101.359.299
BANCO CENTRAL	9,84%	293.233.768
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	4,16%	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	5,90%	4.002.841.445
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	7,65%	7.231.802.378

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN						
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS						
AL 30 DE NOVIEMBRE 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	26.480.077	397.622.597				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	19.048.409	314.617.736				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	61.225	1.505.934				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	437.681	8.697.039				
OTROS INGRESOS COMISIONES	4.268	817.158				
VENTAS LIBRERIA			9.618	16.659.395	-	5.257.577
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			94.458	2.192.309	-	152.218
TOTAL INGRESOS	46.031.661	723.260.464	104.076	18.851.703	-	5.409.794
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	6.003.653	81.496.751	601.217	14.537.769	133.834	4.916.851
GASTOS POR DEPRECIACION	483.925	2.513.541	65.981	1.396.571	7.222	149.414
GASTOS FINANCIEROS	1.176.078	25.409.585				
CURSOS DE FORMACIÓN	-	66.871				
FIESTA DE ASOCIADOS	195.065	15.411.058				
BONO VACACIONAL	15.199.320	253.101.079				
BENEFICIO SOCIAL	2.889.480	46.395.306				
DONACIONES	-	138.798				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.548.044				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	-	331.072				
TOTAL GASTOS	25.947.521	441.412.105	667.198	15.934.341	141.056	5.066.265
COSTOS			5.664	9.102.739	-	2.692.426
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	20.084.141	281.848.359	(568.786)	(6.185.376)	(141.056)	(2.348.896)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA	103,66%	103,12%	-2,94%	-2,26%	-0,73%	-0,86%
--	----------------	----------------	---------------	---------------	---------------	---------------

UTILIDAD NETA	19.374.299	273.314.087
	DEL MES	ACUMULADA AL 30/NOVIEMBRE/2020