

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE
TRABAJADORES DE LA UTN

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO 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 31 DE ENERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO ACUMULADO
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
CAJAS	700.000	(50.000)	650.000
BANCOS	72.165.724	261.947.536	334.113.260
INVERSIONES TRANSITORIAS	3.001.256.414	(74.906.686)	2.926.349.728
INTERESES A COBRAR SOBRE INVERSIONES	21.948.077	6.332.845	28.280.922
CUENTAS POR COBRAR	18.297.854	(6.313.487)	11.984.366
RETENCIONES POR COBRAR	-	(240.788)	(240.788)
INVENTARIOS	8.995.903	936.266	9.932.168
GASTOS PREPAGADOS	5.807.225	9.837.543	15.644.768
ACTIVO NO CORRIENTE			
MOBILIARIO Y EQUIPO	16.515.176	(777.440)	15.737.736
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(8.966.803)	492.207	(8.474.597)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS	(578.618)	(56.386)	(635.004)
OTROS ACTIVOS			
PRESTAMOS	2.927.640.287	2.342.307	2.929.982.594
EDIFICIO	186.485.209	-	186.485.209
RESERVA DE LIQUIDEZ INVERSIONES	543.965.385	(393.415)	543.571.969
TOTAL ACTIVO	6.794.231.832	199.150.500	6.993.382.332
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR	2.546.083	1.036.652	3.582.735
RETENCIONES POR PAGAR	447.481	19.322	466.803
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	17.338.766	636.833	17.975.598
EXCEDENTES POR PAGAR	119.010.046	18.971.890	137.981.936
APORTE EN CUSTODIA	278.575.447	(10.875.694)	267.699.753
IMPUESTOS POR PAGAR	143.543	(123.742)	19.801
FONDO DE SEGURO PARA PRESTAMOS	1.618.521	(879.673)	738.848
PASIVO NO CORRIENTE			
AHORROS EXTRAORDINARIOS	221.227.642	8.956.929	230.184.571
TOTAL PASIVO	640.907.529	17.742.516	658.650.045
PATRIMONIO			
PATRIMONIO SOLIDARISTA			
AHORRO OBRERO	2.927.992.989	86.510.687	3.014.503.676
APORTE PATRONAL	3.159.257.502	86.688.702	3.245.946.205
EXCEDENTES DEL PERÍODO			
RESERVAS	3.578.041	-	3.578.041
UTILIDAD DEL PERÍODO	62.495.771	8.208.594	70.704.366
TOTAL PATRIMONIO	6.153.324.303	181.407.984	6.334.732.287
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.794.231.832	199.150.500	6.993.382.332

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO AL MES DE DICIEMBRE 2018
AL 31 DE ENERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO-2020	ENERO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	122.173.398	124.917.300	(2.743.902)	(2,20)
INTERESES SOBRE INVERSIONES	98.906.799	68.674.886	30.231.912	44,02
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	355.680	358.777	(3.096)	(0,86)
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	1.679.084	1.179.367	499.717	42,37
OTROS INGRESOS	520.515	731.855	(211.340)	(28,88)
VENTAS	14.502.567	13.350.410	1.152.156	8,63
OTROS INGRESOS DE LIBRERIA	1.730.953	1.292.863	438.090	33,89
TOTAL INGRESOS	239.868.997	210.505.459	29.363.538	13,95%
GASTOS				
GASTOS GENERALES				
SERVICIOS PERSONALES	19.548.188	18.862.363	685.824	3,64
SERVICIOS NO PERSONALES	2.886.996	2.251.818	635.178	28,21
MATERIALES Y SUMINISTROS	684.026	737.685	(53.659)	(7,27)
GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	841.362	714.148	127.214	17,81
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS	3.433.807	3.163.581	270.226	8,54
RENDIMIENTOS POR APORTES EN CUSTODIA	3.021.770	2.727.506	294.264	10,79
OTROS GASTOS FINANCIEROS	588.920	385.242	203.677	52,87
OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACION	-	10.000	(10.000)	(100,00)
FIESTA DE ASOCIADOS	15.175.993	11.343.845	3.832.148	33,78
BONO VACACIONAL	79.141.339	67.308.755	11.832.585	17,58
PASEO DE ASOCIADOS	-	1.352.960	(1.352.960)	(100,00)
BENEFICIO SOCIAL	11.144.493	5.179.772	5.964.721	115,15
DONACIONES	135.122	221.460	(86.338)	(38,99)
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	16.911.264	11.140.868	5.770.396	51,79
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	416.072	362.300	53.772	14,84
GASTOS DE LIBRERÍA ALAJUELA				
SERVICIOS PERSONALES	4.007.032	3.814.882	192.151	5,04
SERVICIOS NO PERSONALES	671.992	762.142	(90.150)	(11,83)
MATERIALES Y SUMINISTROS	547.035	127.793	419.242	328,06
GASTOS POR DEPRECIACION	543.664	456.462	87.202	19,10
GASTOS DE LIBRERÍA ATENAS				
SERVICIOS PERSONALES	1.133.166	1.217.265	(84.099)	(6,91)
SERVICIOS NO PERSONALES	731.370	846.652	(115.283)	(13,62)
GASTOS POR DEPRECIACION	44.988	62.475	(17.487)	(27,99)
MATERIALES Y SUMINISTROS	7.471	5.529	1.942	35,12
TOTAL GASTOS	161.616.070	133.055.504	28.560.565	21,47%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	1.698.886	1.637.367	61.518	3,76
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	5.849.676	5.476.735	372.941	6,81
TOTAL COSTOS	7.548.562	7.114.102	434.460	6,11%
UTILIDAD NETA	70.704.366	70.335.853	368.513	0,52%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ALAJUELA COMPARATIVO AL MES DE DICIEMBRE 2018
AL 31 DE ENERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO-2020	ENERO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS GRAVADAS LIBRERIA	3.193.534	1.547.621	1.645.913	106,35
VENTAS EXCENTAS LIBRERIA	3.848.890	4.510.660	(661.770)	(14,67)
VENTAS GRAVADAS FOTOCOPIADORA	3.823.549	3.296.803	526.746	15,98
VENTAS EXCENTAS FOTOCOPIADORA	141.500	336.290	(194.790)	(57,92)
OTROS INGRESOS LIBRERIA ALAJUELA	-	2.140	(2.140)	(100,00)
VENTA POR SERVICIO DE ESCANEО	44.958	57.299	(12.341)	(21,54)
COMISIONES EN BN SERVICIOS ALAJUELA	1.629.860	1.239.435	390.425	31,50
TOTAL INGRESOS	12.682.291	10.990.248	1.692.043	15,40%
GASTOS				
SUELDOS	2.809.753	2.702.677	107.076	3,96
SUELDO ADICIONAL	238.163	227.691	10.471	4,60
SUBSIDIO POR INCAPACIDAD	18.306	-	18.306	0,00
CARGAS PATRONALES	702.743	656.913	45.830	6,98
PRESTACIONES LEGALES	152.329	145.631	6.697	4,60
FONDO DE CAPITALIZCION LABORAL	85.739	81.969	3.770	4,60
SERVICIOS ELECTRICOS	130.340	103.692	26.648	25,70
SERVICIOS PUBLICOS DIVERSOS	15.812	15.812	-	0,00
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO	384.860	494.423	(109.563)	-22,16
TRANSPORTE EN EL PAIS	-	4.800	(4.800)	-100,00
RIESGOS PROFESIONALES	27.979	24.747	3.232	13,06
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE LIBRERIA ALAJUELA	113.000	118.667	(5.667)	-4,78
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERIA	531.349	94.800	436.549	460,49
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	12.686	29.979	(17.293)	-57,68
UTILES Y MATERIALES DE OFICINA LIBRERIA ALAJUELA	3.000	3.014	(14)	-0,47
DEPRECIACION EQUIPO DE LIBRERIA	543.664	456.462	87.202	19,10
TOTAL GASTOS	5.769.722	5.161.278	608.444	11,79%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS LIBRERIA ALAJUELA	5.849.676	5.476.735	372.941	6,81
TOTAL COSTOS	5.849.676	5.476.735	372.941	6,81%
UTILIDAD NETA	1.062.893	352.235	710.658	201,76%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE RESULTADOS LIBRERIA ATENAS COMPARATIVO AL MES DE DICIEMBRE 2018
AL 31 DE ENERO 2020
(COLONES)

DESCRIPCIÓN	ENERO-2020	ENERO-2019	VARIACIÓN	%
INGRESOS				
VENTAS LIBRERIA GRAVADAS ATENAS	931.388	749.565	181.823	24,26
VENTAS DE LIBRERIA EXCENTAS ATENAS	1.093.393	1.123.215	(29.822)	(2,66)
VENTAS FOTOCOPIADORA EXCENTAS ATENAS	536.955	881.680	(344.725)	(39,10)
VENTAS FOTOCOPIADORA GRAVADAS ATENAS	888.400	845.138	43.262	5,12
COMISIONES EN BN SERVICIOS ATENAS	101.093	53.428	47.665	89,21
TOTAL INGRESOS	3.551.229	3.653.026	(101.797)	-2,79%
GASTOS				
SALARIOS LIBRERIA ATENAS	825.003	846.143	(21.140)	(2,50)
SUELDO ADICIONAL ATENAS	64.149	77.330	(13.181)	(17,04)
CARGAS PATRONALES	179.890	216.493	(36.603)	(16,91)
PRESTACIONES LEGALES	41.030	49.460	(8.430)	(17,04)
FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	23.094	27.839	(4.745)	(17,04)
SERVICIO TELEFONICO	8.916	33.125	(24.209)	(73,08)
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	684.789	-	684.789	-
RIESGOS PROFESIONALES	13.082	11.571	1.511	13,06
ALQUILER DE EQUIPO LIBRERIA	-	788.207	(788.207)	(100,00)
MANTENIMIENTOSOFTWARE LIBRERÍA ATENAS	24.583	13.750	10.833	78,79
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	44.988	51.156	(6.167)	(12,06)
AMORTIZACION REMODELACION OFICINA DE ATENAS	-	11.320	(11.320)	(100,00)
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA ATENAS	5.833	-	5.833	-
MATERIALES Y SUMINISTROS	1.638	5.529	(3.891)	(70,38)
TOTAL GASTOS	1.916.995	2.131.922	(214.926)	-10,08%
COSTOS				
COSTO DE VENTAS AREA LIBRERIA ATENAS	1.698.886	1.637.367	61.518	3,76
TOTAL COSTOS	1.698.886	1.637.367	61.518	3,76%
PÉRDIDA NETA	(64.652)	(116.264)	51.611	-44,39%

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN
ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO
PERÍODO DEL 31 DE DICIEMBRE 2019 AL 31 DE ENERO 2020
(COLONES)

DETALLE	AHORRO OBRERO	APORTE PATRONAL	RESERVA ACTIVIDADES	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	2.927.992.989	3.159.257.502	3.578.041	6.090.828.532
Más (menos)				
Excedentes antes de reserva			-	
Asignación reservas del periodo			-	
Más (menos)				
Aporte de capital del periodo	86.510.687	94.790.473		181.301.160
Disminución del periodo		8.101.771		8.101.771
Disminución de excedentes del periodo anterior				-
Disminución de reserva				-
SALDO AL 31 DE ENERO 2020	3.014.503.676	3.245.946.205	3.578.041	6.264.027.921

RESERVA DE LIQUIDEZ

Reserva de liquidez requerida según regulación del BCCR ¢ 389.362.590

Reserva mantenida en bonos BEM al 31 de Enero 2020 ¢ 543.571.969

ANEXOS

RESUMEN DE CARTERA CREDITICIA POR TIPO DE TASA DE INTERÉS**AL 31 DE ENERO 2020**

RUBRO	TASA	MONTO	PORCENTAJE
ADMINISTRATIVO	16%	679.011	0,02%
ADMINISTRATIVO	13%	7.110.629	0,24%
EDUCACIÓN	12%	2.678.352	0,09%
EDUCACIÓN	10%	389.340	0,01%
EX ASOCIADOS	23%	24.355.767	0,83%
EX ASOCIADOS	26%	12.594.887	0,43%
LIBRERÍA	12%	313.743	0,01%
MARCHAMO	10%	5.392.243	0,18%
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	1.100.447.540	37,49%
PERSONAL	17%	12.779.541	0,44%
PERSONAL	16%	32.893.556	1,12%
PERSONAL	14%	949.952.756	32,36%
PERSONAL	13%	357.230.386	12,17%
PERSONAL ESPECIAL	14%	1.297.181	0,04%
PERSONAL ESPECIAL	13%	3.640.611	0,12%
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	25.681.402	0,87%
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	35.014.640	1,19%
PERSONAL HIPOTECARIO	13%	42.283.653	1,44%
REFUNDICIÓN	14%	8.012.458	0,27%
SALUD	10%	1.175.083	0,04%
SALUD	8%	29.435.675	1,00%
VACACIONAL	14%	634.297	0,02%
VEHICULOS	16%	5.589.907	0,19%
VEHICULOS	14%	28.207.013	0,96%
VIVIENDA	12%	190.273.822	6,48%
VIVIENDA ADICIONAL	14%	57.311.344	1,95%
TOTALES	12,35%	2.935.374.837	100,00%

CAPACIDAD DE INVERSIÓN EN PRÉSTAMOS AL 31 DE ENERO 2020	
DETALLE	MONTO
PATRIMONIO (OBRERO Y PATRONAL)	6.260.449.880
70% PARA PRÉSTAMOS SEGÚN ART. Nº33 REGLAMENTO DE CRÉDITO	4.382.314.916
SALDO ACTUAL EN PRÉSTAMOS	2.935.374.837
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	1.446.940.079

CAPACIDAD DE INVERSIÓN CRÉDITOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS AL 31 DE ENERO 2020			
DETALLE	ORDINARIO	HIPOTECARIO Y PRENDARIO	MONTO
PORCENTAJE DE COLOCACIÓN PROYECTADO	55%	45%	
RECURSOS A COLOCAR EN CRÉDITOS	2.402.234.789	1.980.080.127	4.382.314.916
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA	1.609.071.846	1.326.302.991	2.935.374.837
DISPONIBLE PARA PRÉSTAMOS	793.162.943	653.777.136	1.446.940.079

RESUMEN DE COLOCACIONES DE CRÉDITO EN ENERO 2020					
LINEA	Tasa	#Op	Monto Aprobado	Monto Desembolsado	Monto Refundido
PRESTAMO PERSONAL	13%	10	23.710.240,46	14.523.324,61	8.954.366,45
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	13%	3	899.000,00	817.467,41	81.558,59
PERSONAL ESPECIAL	13%	4	775.266,90	767.640,00	-
PRESTAMO VIVIENDA	12%	1	17.610.000,00	1.446.238,29	16.042.953,59
LIBRERIA	12%	24	377.727,85	83.450,60	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	10%	1	47.000.000,00	-	-
FUNERARIA VIDA	0%	9	107.510,50	107.510,50	-
COMEDOR	0%	60	333.590,00	333.590,00	-
TRANSPORTE	0%	12	40.200,00	40.200,00	-
OTROS REBAJOS	0%	15	712.040,00	712.040,00	-
Total General		139	91.565.575,71	18.831.461,41	25.078.878,63

INVERSIONES ENERO 2020						
ENTE EMISOR	TASA INTERÉS	TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO	INTERÉS POR COBRAR	VALOR ACTUAL	FECHA DE VENCIMIENTO
INVERSIONES A LA VISTA						
INS Liquidez público en colones	2,58%	I.N.S. VALORES	59.531.577	221.768	59.531.577	A la vista
POPULAR mixto en colones	3,71%	FONDO MIXTO POPULAR	131.663.823	639.797	131.663.823	A la vista
INS PUESTO DE BOLSA						
MADAP	9,53%	MADAP	200.164.786	4.627.778	200.164.786	5/2/2020
BANCO CENTRAL	8,23%	BEM	96.340.033	2.537.156	96.340.033	4/3/2020
BANCO CENTRAL	7,25%	BEM	49.524.624	1.035.669	49.524.624	29/4/2020
BANCO CENTRAL	8,25%	BEM	50.062.501	1.061.450	50.062.501	29/4/2020
BANCO CENTRAL	8,79%	BEM	50.426.725	1.102.671	50.426.725	28/4/2021
BANCO CENTRAL	8,58%	BEM	297.611.501	10.489.329	297.611.501	13/9/2023
B. POPULAR PUESTO DE BOLSA						
BANCO POPULAR	9,40%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	3/2/2020
BANCO POPULAR	9,40%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	14/2/2020
BANCO POPULAR	8,75%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	7/1/2021
BANCO POPULAR	9,40%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	3/2/2020
BANCO POPULAR	9,40%	CERTIFICADO A PLAZO	200.000.000	-	200.000.000	14/2/2020
BANCO POPULAR	9,15%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	18/2/2020
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	3/5/2020
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	7/5/2020
BANCO POPULAR	9,30%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	7/5/2020
BANCO POPULAR	8,50%	CERTIFICADO A PLAZO	50.000.000	-	50.000.000	28/5/2020
BANCO POPULAR	8,46%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	1/7/2020
BANCO POPULAR	8,46%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	1/7/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	8/8/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	250.000.000	-	250.000.000	10/8/2020
BANCO POPULAR	8,06%	CERTIFICADO A PLAZO	150.000.000	-	150.000.000	13/8/2020
BANCO NACIONAL PUESTO DE BOLSA						
BANCO NACIONAL	8,73%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	26/2/2020
BANCO NACIONAL	8,51%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	6/3/2020
BANCO NACIONAL	8,73%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	8/5/2020
BANCO NACIONAL	8,73%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	3/6/2020
BANCO NACIONAL	8,37%	CERTIFICADO A PLAZO	100.000.000	-	100.000.000	3/8/2020
TOTALES	8,49%		3.485.325.572	21.715.617	3.485.325.572	

ANÁLISIS RENTABILIDAD CRÉDITOS E INVERSIONES ENERO 2020		
DETALLE DE CRÉDITOS	%	MONTO
ADMINISTRATIVO	16%	679.011
ADMINISTRATIVO	13%	7.110.629
EDUCACIÓN	12%	2.678.352
EDUCACIÓN	10%	389.340
EX ASOCIADOS	23%	24.355.767
EX ASOCIADOS	26%	12.594.887
LIBRERÍA	12%	313.743
MARCHAMO	10%	5.392.243
MI PRIMERA CASA HIPOTECARIO	10%	1.100.447.540
PERSONAL	17%	12.779.541
PERSONAL	16%	32.893.556
PERSONAL	14%	949.952.756
PERSONAL	13%	357.230.386
PERSONAL ESPECIAL	14%	1.297.181
PERSONAL ESPECIAL	13%	3.640.611
PERSONAL HIPOTECARIO	17%	25.681.402
PERSONAL HIPOTECARIO	14%	35.014.640
PERSONAL HIPOTECARIO	13%	42.283.653
REFUNDICIÓN	14%	8.012.458
SALUD	10%	1.175.083
SALUD	8%	29.435.675
VACACIONAL	14%	634.297
VEHICULOS	16%	5.589.907
VEHICULOS	14%	28.207.013
VIVIENDA	12%	190.273.822
VIVIENDA ADICIONAL	14%	57.311.344
TOTAL CRÉDITOS	12,35%	2.935.374.837
DETALLE DE INVERSIONES	%	MONTO
INS LIQUIDEZ PÚBLICO EN COLONES	2,58%	59.531.577
POPULAR MIXTO EN COLONES	3,71%	131.663.823
MADAP	9,53%	200.164.786
BANCO CENTRAL	8,23%	96.340.033
BANCO CENTRAL	7,25%	49.524.624
BANCO CENTRAL	8,25%	50.062.501
BANCO CENTRAL	8,79%	50.426.725
BANCO CENTRAL	8,58%	297.611.501
BANCO POPULAR	9,40%	100.000.000
BANCO POPULAR	9,40%	200.000.000
BANCO POPULAR	8,75%	200.000.000
BANCO POPULAR	9,40%	100.000.000
BANCO POPULAR	9,40%	200.000.000
BANCO POPULAR	9,15%	150.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	100.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	150.000.000
BANCO POPULAR	9,30%	100.000.000
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 NACIONAL	8,73%	100.000.000
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	8,49%	3.485.325.572
TOTAL CRÉDITOS E INVERSIONES	10,25%	6.420.700.408

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UTN ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO POR ÁREAS AL 31 DE ENERO 2020						
DESCRIPCIÓN	ÁREA ADMINISTRATIVA		LIBRERÍA ALAJUELA		LIBRERÍA ATENAS	
	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO	MES ACTUAL	ACUMULADO
INGRESOS						
INTERESES SOBRE PRESTAMOS	30.267.911	122.173.398				
INTERESES SOBRE INVERSIONES	24.059.713	98.906.799				
INTERESES GANADOS SOBRE CUENTA CORRIENTE	66.248	355.680				
COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	536.484	1.679.084				
OTROS INGRESOS COMISIONES EN FERIAS	172.899	520.515				
VENTAS LIBRERIA			3.195.949	11.052.431	969.636	3.450.136
COMISIÓN POR BN SERVICIOS			860.338	1.629.860	22.095	101.093
TOTAL INGRESOS	55.103.256	223.635.477	4.056.287	12.682.291	991.732	3.551.229
GASTOS						
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	5.949.741	23.119.210	1.480.335	5.226.059	673.278	1.872.007
GASTOS POR DEPRECIACION	210.340	841.362	120.032	543.664	11.247	44.988
GASTOS FINANCIEROS	3.821.418	7.044.497				
FIESTA DE ASOCIADOS	10.609.557	15.175.993				
BONO VACACIONAL	19.365.655	79.141.339				
BENEFICIO SOCIAL	7.025.716	11.144.493				
DONACIONES	135.122	135.122				
ASAMBLEA DE ASOCIADOS	-	16.911.264				
ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS	416.072	416.072				
TOTAL GASTOS	47.533.621	153.929.352	1.600.367	5.769.722	684.525	1.916.995
COSTOS			1.643.245	5.849.676	480.922	1.698.886
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERÍODO	7.569.635	69.706.125	812.675	1.062.893	(173.716)	(64.652)

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN POR ÁREA 92,22% 98,59% 9,90% 1,50% -2,12% -0,09%

UTILIDAD NETA	8.208.594	70.704.366
	MES ENERO 2020	ACUMULADA AL 31/ENE/2020

RESUMEN DE BENEFICIO SOCIAL OTORGADO DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE ENERO 2020

MOTIVO	CANTIDAD DE ASOCIADOS	MONTO
CUMPLEAÑOS DEL ASOCIADO	27	1425000
MUERTE DE MADRE	3	1200000
MUERTE DE PADRE	6	2400000
NACIMIENTO DE HIJOS	1	80000
SALUD	164	6039492.97
TOTAL	201	11144492.97

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

	ene-20			0.73
	PRESUPUESTO 2020	REAL 2020	VARIACIÓN	%
RUBROS				
INGRESOS				
INTERESES S/ PRÉSTAMOS	454,819,734	122,173,398	332,646,336	0.73
INTERESES S/ INVERSIONES	326,886,603	98,906,799	227,979,805	0.70
INTERESES S/CTA CTE	1,000,000	355,680	644,320	0.64
COMISIONES S/ PRÉSTAMOS	3,738,878	1,679,084	2,059,793	0.55
INGRESOS VARIOS DE ADMINISTRACIÓN	3,164,172	520,515	2,643,657	0.84
VENTAS DE LIBRERÍA ALAJUELA	44,544,003	12,682,291	31,861,712	0.72
VENTAS DE LIBRERÍA ATENAS	17,745,989	3,551,229	14,194,760	0.80
TOTALES	851,899,378	239,868,997	612,030,381	0.72
 COSTO VENTAS LIBRERÍA	 29,626,491	 7,548,562	 22,077,929	 0.75
UTILIDAD BRUTA GLOBAL	822,272,888	232,320,435	589,952,452	0.72
MENOS:				
 GASTOS ADMINISTRATIVOS				
SUELDOS	53,438,226	13,964,547	39,473,679	0.74
SUELDO ADICIONAL	4,453,542	1,162,206	3,291,336	0.74
SERVICIOS ESPECIALES	545,790		545,790	1.00
HONORARIOS PROFESIONALES	4,585,540		4,585,540	1.00
PRESTACIONES LEGALES	2,848,257	743,347	2,104,911	0.74
CARGAS PATRONALES	14,337,476	3,678,089	10,659,387	0.74
SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	420,750	114,121	306,629	0.73
SERVICIO TELEFÓNICO E INTERNET	2,250,000	292,551	1,957,449	0.87
SERVICIO ELÉCTRICO	1,455,000	195,510	1,259,490	0.87
ALQUILER DE BODEGAS	-	170,992	(170,992)	0.00
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	495,000	114,893	380,107	0.77
SERVICIOS PÚBLICOS	33,000	6,000	27,000	0.82
MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO	350,000	47,460	302,540	0.86
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EDIFICIO	1,000,000	35,000	965,000	0.97
MANTENIMIENTO DEL SOFTWARE	3,465,000	770,593	2,694,407	0.78
TRANSPORTES	297,000	126,040	170,960	0.58
TRANSPORTE DE VALORES	1,320,000	310,000	1,010,000	0.77
POLIZA DE INCENDIO	500,000	65,449	434,551	0.87
INFORMACIÓN Y PUBLICIDAD	529,500	138,151	391,349	0.74
ASEO E HIGIENE	1,485,000	186,450	1,298,550	0.87
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	245,750	242,389	3,361	0.01
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	742,500	131,490	611,010	0.82
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	290,489	709,511	0.71
ÚTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	1,178,000	90,825	1,087,175	0.92
DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	1,800,000	615,817	1,184,183	0.66
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	225,545	629,455	0.74
AMORTIZACIÓN REMODELACIÓN OFICINA	1,950	0	1,950	1.00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	101,424,781	23,960,572	77,464,209	0.76
 GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES SOBRE AHORROS EXTRAORDINARIOS Y NAVI	15,000,000	3,433,807	11,566,193	0.77
RENDIMIENTO EN APOORTE PATRONAL EN CUSTODIA	11,250,000	3,021,770	8,228,230	0.73
OTROS CARGOS FINANCIEROS	2,385,500	588,920	1,796,580	0.75
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	28,635,500	7,044,497	21,591,003	0.75
 OTROS GASTOS				
CURSOS DE FORMACIÓN	350,949		350,949	1.00
FIESTA DE ASOCIADOS	30,633,700	15,175,993	15,457,707	0.50
FIESTA DE NIÑOS	27,200,000		27,200,000	1.00
PASEO DE ASOCIADOS	39,600,000		39,600,000	1.00
BENEFICIO SOCIAL	57,000,000	11,144,493	45,855,507	0.80
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	43,782,944	128,892,111	0.75
 LIBRERÍA DE ALAJUELA				
SUELDOS	10,388,973	2,809,753	7,579,220	0.73
SUELDO ADICIONAL	865,817	238,163	627,654	0.72
CARGAS PATRONALES	2,735,417	806,788	1,928,629	0.71
PRESTACIONES LEGALES	553,732	152,329	401,403	0.72
SERVICIOS ELÉCTRICOS	492,063	130,340	361,723	0.74
SERVICIOS PÚBLICOS DIVERSOS	72,737	15,812	56,925	0.78
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPO	1,874,591	384,860	1,489,731	0.79
RIESGOS PROFESIONALES	99,660	27,979	71,681	0.80
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	525,000	113,000	412,000	0.78
REPUESTOS EQUIPO DE LIBRERÍA	1,684,500	531,349	1,153,151	0.68
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	44,535	15,686	28,849	0.65
DEPRECIACIÓN EQUIPO DE LIBRERÍA	1,589,778	543,664	1,046,114	0.66
TOTAL LIBRERÍA DE ALAJUELA	20,926,803	5,769,722	15,157,080	0.72
 LIBRERÍA DE ATENAS				
SALARIOS LIBRERÍA ATENAS	3,175,464	825,003	2,350,461	0.74
SUELDO ADICIONAL ATENAS	264,643	64,149	200,494	0.76
CARGAS PATRONALES	836,100	202,984	633,116	0.76
PRESTACIONES LEGALES	169,252	41,030	128,222	0.76
SERVICIO TELEFÓNICO	106,579	8,916	97,664	0.92
MANTENIMIENTO Y ALQUILER DE EQUIPO DE FOTOCOPI	3,567,887	684,789	2,883,098	0.81
RIESGOS PROFESIONALES	49,050	13,082	35,968	0.73
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	44,988	123,718	0.73
MANTENIMIENTO DE SOFWART	160,875	24,583	136,292	0.85
REPUESTO EQUIPO LIBRERÍA ATENAS	22,021	5,833	16,187	0.74
MATERIALES DE LIMPIEZA	94,048	1,638	92,410	0.98
TOTAL GASTOS LIBRERÍA DE ATENAS	8,832,752	1,916,995	6,915,756	0.78
TOTAL GASTOS PRESUPUESTO 2020	332,494,890	82,474,730	250,020,160	0.75
 EXCEDENTE PROYECTADO DEL PERIODO	489,777,997	149,845,705	339,932,292	0.90
 BONO VACACIONAL Y ESCOLAR	220,400,099	79,141,339	141,258,760	0.64
 EXCEDENTE NETO PROYECTADO PERIODO 2020	269,377,899	70,704,366	198,673,533	0.74